

DIOPS/ANS

2º Trimestre/2022



DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA

WALLY
CONSULTORIA

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (2º trimestre de 2022) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **2º trimestre de 2022**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 472**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório **exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 2º trimestre de 2022 e 4º trimestre de 2021 na base DIOPS – Financeiro.**

Eventuais operadoras em que com diferença entre ativo e passivo se deve ao não lançamento do resultado do período no PL.

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO MEDEIROS DE REZENDE, 274 - 0 /
Bairro: PRAÇA DA BANDEIRA – CEP: 36660000
// Além Paraíba/MG

Registro: 41.976-1

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	587	588	PASSIVO CIRCULANTE	521	498	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	74	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	513	482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	486	465	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	486	465	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	485	456	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	376	757
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	485	456	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	376	757
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92	094	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	78	78	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	78	78	Débitos Diversos	33	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	678	682

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,8%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	0,0%	-
Margem EBITDA	0,0%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	157	216
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	117	176
TOTAL DO PASSIVO	678	714

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	397	797
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	364	752
Resultado Financeiro Líquido	-17	15
Receitas Financeiras	20	16
Despesas Financeiras	37	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26	-20
Imposto de Renda	0	8
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26	-32

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,8%	73,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	331,0%	230,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA BERNARDINO CAMPOS, 230 - 1º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 13010151 //
Campinas/SP

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 27.370
Beneficiários em jun/22: 27.453

CNPJ: 27.452.545/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	110.780	118.179	PASSIVO CIRCULANTE	72.241	70.528	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.100	218.558
Disponível	35.741	7.209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.027	64.413	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.546	220.172
Realizável	75.039	110.970	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.348	54.288	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.546	217.466
Aplicações Financeiras	66.064	96.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.706
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.318	62.248	Não Ganha - PPCNG	6.377	6.318	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	746	34.500	Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.971	47.971	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-446	-1.614
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.113	1.424	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.620	197.713
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.111	1.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.606	196.674
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	493	954	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.014	1.039
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.183	9.170	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.480	20.845
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	305	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183	156
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	305	178	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.964	4.574	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.102	7.429	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	796	796	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.109	0838	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.999	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.199	3.462			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6.999	0	Débitos Diversos	4.711	2.476			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252	256
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	33
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	41	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	211	223
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	858	582
TOTAL DO ATIVO	118.889	119.017

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,3%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	1,8%
Margem EBIT	-1,1%	3,0%
Margem EBITDA	-0,9%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,6%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	8,3%
COMB	106,1%	98,8%
COMBA	101,2%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	1,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.484	48.484
Capital Social / Patrimônio Social	21.800	21.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.684	26.684
TOTAL DO PASSIVO	120.731	119.017

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,68

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	183	156
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	348	1.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	246	768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	505
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80	143
RESULTADO BRUTO	3.443	19.730
Despesas de Comercialização	55	33
Despesas Administrativas	9.709	18.195
Resultado Financeiro Líquido	5.023	4.967
Receitas Financeiras	5.247	5.290
Despesas Financeiras	223	323
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.378	6.324
Imposto de Renda	341	1.723
Contribuição Social	124	629
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.842	3.972

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,0%	145,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	625,56	649,47
Custo Médio Beneficiário	604,44	579,49

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITÁLIA, 33 - SALA 6 / Bairro: JARDIM
BONFIGLIOLI – CEP: 13207280 // Jundiaí/SP

Registro: 42.290-8

CNPJ: 41.788.751/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	139	149	PASSIVO CIRCULANTE	10	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	94	85	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	46	64	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6	64	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

3S ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	149

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,3%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,7%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	208,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	149
Capital Social / Patrimônio Social	132	132
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	65	18
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-47	-1
TOTAL DO PASSIVO	160	149

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	16,30	14.872.437,0
LC (Liquidez Corrente)	14,22	14.872.437,0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32	2
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32	-1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32	-1

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,5%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA VINTE E TRÊS DE MAIO, 790 - MEZANINO /
Bairro: VIANELO – CEP: 13207070 // Jundiaí/SP

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.327
Beneficiários em jun/22: 3.618

CNPJ: 00.539.806/0001-52

APS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	28.685	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	210.504	5.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	865.074	28.330
Realizável	2.875.009	2.371.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	128.256	360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	909.712	29.061
Aplicações Financeiras	2.700.149	2.369.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.037.690	29.061
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	520.692	5.855	Não Ganha - PPCNG	277	360	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-127.978	0
Aplicações Livres	2.179.457	2.363.841	Provisão de Insuficiência de Prêmios	127.978	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.521	838	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44.638	-731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.521	766	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	46	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.156.455	28.427
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	886	2.691	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.077.682	26.904
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81.288	2.516	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78.772	1.523
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-291.381	-97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206.435	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.377	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	34
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	130.762	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	16
Créditos Tributários e Previdenciários	41.067	697	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	115.262	349	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	75.674	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	047	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	110			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	271.419	122			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	145	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	45
Hospitalares / Odontológicos	41	44
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.903.881	2.371.640

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-33,9%	-0,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,4%	-0,3%
Margem EBIT	-17,3%	-0,2%
Margem EBITDA	-17,3%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	133,7%	100,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	0,1%	6,1%
COMB	133,8%	108,0%
COMBA	114,7%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	134,6%	108,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,6%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	34,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	803	322
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	803	322
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	803	322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.365.452	2.365.452
Capital Social / Patrimônio Social	2.364.346	2.364.346
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.198	1.198
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.198	1.198
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-91	-91
TOTAL DO PASSIVO	3.054.665	2.371.640

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,21	383,30
LC (Liquidez Corrente)	4,22	404,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.013	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	457	161
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.556	-26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	377	383
RESULTADO BRUTO	-293.012	-197
Despesas de Comercialização	186	444
Despesas Administrativas	966	1.724
Resultado Financeiro Líquido	143.759	2.692
Receitas Financeiras	144.787	2.699
Despesas Financeiras	1.028	7
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-150.783	-56
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-150.783	-91

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,1%	0,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	39.827,49	203,89
Custo Médio Beneficiário	59.135,01	204,59

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

RUA VOLUNTÁRIOS DA PÁTRIA, 2525 -
CONJUNTO 143 - SALA 01 / Bairro: SANTANA -
CEP: 2401000 // São Paulo/SP

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.838	3.366	PASSIVO CIRCULANTE	1.005	1.417	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.007	4.117
Disponível	4	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.128	4.367
Realizável	2.835	3.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	343	343	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	250	250	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.128	4.367
Aplicações Livres	93	93	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-250
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	211	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	37	211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.007	4.117
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	44
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	707	1.076	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.455	2.798	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	707	1.076	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	027	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	190			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	149	151			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	27
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.865	3.393

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,3%	101,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	-1,4%
Margem EBIT	8,8%	8,4%
Margem EBITDA	9,1%	8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	67,5%	66,7%
DA (despesas administrativas)	24,7%	27,6%
COMB	92,2%	94,4%
COMBA	101,0%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,7%	-6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.369	1.467
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	558	627
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	558	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	627
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	811	841
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	491	508
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-74	-57
TOTAL DO PASSIVO	2.865	3.393

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,18
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.013	4.161
Despesas de Comercialização	1.355	2.747
Despesas Administrativas	495	1.137
Resultado Financeiro Líquido	-175	-257
Receitas Financeiras	18	76
Despesas Financeiras	193	333
Resultado Patrimonial	-4	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	11
Imposto de Renda	1	49
Contribuição Social	1	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-59

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	85,0%
CE (Composição do endividamento)	42,3%	49,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	484,0%	567,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Rua do Rosário, 1 - Sala 401 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.903	8.332	PASSIVO CIRCULANTE	4.452	4.451	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	2.122
Disponível	0	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	2.122
Realizável	7.903	8.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	2.122
Aplicações Livres	13	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	390	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	390	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	2.122
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.890	7.890	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	30	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	29			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.369	2.369			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.016	2.015			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.903	8.332

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,3%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-	107,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	78,9%
Margem EBIT	-	90,6%
Margem EBITDA	-	90,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2,5%
COMB	0,0%	2,5%
COMBA	x.x.x	2,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	2,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	66,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.420	3.877
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.240	3.697
TOTAL DO PASSIVO	7.903	8.332

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,87

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-150
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	417	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	390	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-417	2.270
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36	53
Resultado Financeiro Líquido	-1	-17
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	2	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-455	1.901
Imposto de Renda	0	165
Contribuição Social	0	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-455	1.674

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,1%	114,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, 2º andar e 3º andar / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30150281 // Belo Horizonte/MG

ABERTTA SAÚDE

Registro: 31.466-8
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 48.541
Beneficiários em jun/22: 48.871

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.556	45.365	PASSIVO CIRCULANTE	41.726	41.438	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.450	102.916
Disponível	20	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.361	24.051	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.450	102.916
Realizável	49.536	45.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.450	102.916
Aplicações Financeiras	40.766	38.148	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.845	14.884	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.921	23.264	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.644	5.135	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.473	77.921
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.378	4.074	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	362	259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.604	70.446
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.112	6.774	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.131	7.475
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.265	1.062	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.887	17.018	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.977	24.995
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.035	2.522	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.758	5.203
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.636	1.256	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.491	794	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.035	2.522	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.911	0110.526	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	56.251	52.409	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	46.128	42.205	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.131	12.781	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30.997	29.424	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.676	1.885			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.654	12.979			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.123	10.204						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.506	29.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.506	29.898
Imobilizado	24.091	25.010
Imóveis de Uso Próprio	15.030	15.378
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.030	15.378
Imobilizado de Uso Próprio	3.927	4.120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.927	4.120
Imobilizações em Curso	1.285	684
Outras Imobilizações	3.850	4.827
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.062	3.209
TOTAL DO ATIVO	163.467	155.890

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-21,7%
Margem EBIT	11,0%	-19,1%
Margem EBITDA	12,7%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,1%	62,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	38,3%
COMB	82,8%	101,0%
COMBA	77,7%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	106,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,5%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	58,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.896	12.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.314	12.131
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.314	12.131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.582	15
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	102.306	102.306
Capital Social / Patrimônio Social	102.306	102.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	156.928	155.890

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,99	2,91
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.849	5.385
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.073	9.259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.122	8.931
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-188	-1.155
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.110	16.951
RESULTADO BRUTO	23.932	21.121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.852	25.667
Resultado Financeiro Líquido	4.575	4.678
Receitas Financeiras	5.778	6.373
Despesas Financeiras	1.203	1.695
Resultado Patrimonial	994	2.282
Receitas Patrimoniais	1.275	2.283
Despesas Patrimoniais	281	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.539	-14.536
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.539	-14.536

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,4%	52,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	241,37	118,09
Custo Médio Beneficiário	152,37	74,08

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOSÉ DA SILVA NETO, 200 - BLOCO 4, SALA 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.962-1	CNPJ: 17.687.511/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	872	150	PASSIVO CIRCULANTE	428	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	406	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	465	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.152	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	465	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.152	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	308	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	872	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	100,0%
COMB	0,0%	100,0%
COMBA	x.x.x	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	444	150
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	294	0
TOTAL DO PASSIVO	872	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,04	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,04	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-143	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.295	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.298	0
Resultado Financeiro Líquido	-189	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	189	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	522	0
Imposto de Renda	166	0
Contribuição Social	62	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	294	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,6%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 68 - SALA 2901 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20070020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	986	901	PASSIVO CIRCULANTE	319	364	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	329	772
Disponível	96	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	329	772
Realizável	890	793	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	290	278	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	290	278	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	329	772
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	477	515	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	477	515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	329	772
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	256	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	123	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	215	256	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	986	901

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	42,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	71,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,5%	49,7%
Margem EBIT	55,6%	67,4%
Margem EBITDA	55,6%	67,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,1%	34,1%
COMB	39,1%	34,1%
COMBA	44,5%	40,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,2%	34,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,3%	-16,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	260,6	240,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	666	536
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	546	416
TOTAL DO PASSIVO	986	901

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,09	2,47
LC (Liquidez Corrente)	3,09	2,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	299	772
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	129	263
Resultado Financeiro Líquido	-40	-125
Receitas Financeiras	12	11
Despesas Financeiras	53	136
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	130	384
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130	384

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,4%	40,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,9%	67,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - 1905, 1955 E 2005, 4º PISO, SL 444/445 / Bairro: SUL (ÁGUAS CLARAS) – CEP: 71936250 // Brasília/DF	Registro: 42.067-1	CNPJ: 26.134.881/0001-27
ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	
	Beneficiários em jun/22: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.658	4.479	PASSIVO CIRCULANTE	12.494	13.871	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	4.718
Disponível	3	1.285	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	5.295
Realizável	2.656	3.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	183	183	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-577
Aplicações Livres	150	150	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.336	2.877	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.336	2.877	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	4.718
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.495	6.886	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	39	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97	94	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.495	6.886	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	674	0684	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	603	603	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	345			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139	535			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.560	6.105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	603	603						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	3.333	5.163

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	-75,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	40,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-83,1%
Margem EBIT	-	-79,5%
Margem EBITDA	-	-79,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	109,6%
DA (despesas administrativas)	0,0%	72,4%
COMB	0,0%	182,0%
COMBA	x.x.x	184,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	182,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	219,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.051	1.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	243	243
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	243	243
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	769	769
Débitos Diversos	39	39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-10.212	-9.759
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-10.322	-9.869
TOTAL DO PASSIVO	3.333	5.163

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,25	0,35
LC (Liquidez Corrente)	0,21	0,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	4.718
Despesas de Comercialização	0	5.173
Despesas Administrativas	77	3.415
Resultado Financeiro Líquido	-7	-50
Receitas Financeiras	2	118
Despesas Financeiras	8	169
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-83	-3.920
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-83	-3.920

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	406,4%	289,0%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	93,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-132,6%	-152,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR RUBENS GOMES BUENO, 691 - 17 ANDAR - PARTE / Bairro: VARZEA DE BAIXO - CEP: 4730903 // São Paulo/SP	Registro: 41.755-6	CNPJ: 09.035.280/0001-48
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	77.750	81.132	PASSIVO CIRCULANTE	3.479	3.879	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.647	7.835
Disponível	56.641	60.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.931	8.530
Realizável	21.110	20.217	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	19.870	19.010	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.870	19.010	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.931	8.530
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-695
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	307	242	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	300	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.647	7.835
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	53
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.674	1.226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	418	625	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	470	297	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	376	628	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	86	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	688	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	569	601	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.287	055.293	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	54.235	52.766	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	115			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.643	2.538			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	53.520	51.999						
Depósitos Judiciais e Fiscais	715	767						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.052	2.528
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	348	381
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	348	381
Imobilizações em Curso	20	20
Outras Imobilizações	1.987	2.127
Direito de Uso de Arrendamentos	3.697	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	138.038	136.426

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	41,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,0%	81,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-118,8%	717,5%
Margem EBIT	1393,5%	1641,2%
Margem EBITDA	1409,8%	1645,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	162,4%	116,6%
COMB	162,4%	116,6%
COMBA	962,9%	67,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	164,7%	136,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-83,1%	73,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.759	7.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.046	7.034
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.046	7.034
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.713	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	121.800	125.513
Capital Social / Patrimônio Social	50.183	50.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.637	19.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.637	19.207
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	52.979	56.123
TOTAL DO PASSIVO	138.038	136.426

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,50	12,50
LC (Liquidez Corrente)	22,35	20,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63	1.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	1.534
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	697	1.247
RESULTADO BRUTO	2.620	6.354
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.297	9.139
Resultado Financeiro Líquido	-2.200	5.782
Receitas Financeiras	36.209	21.039
Despesas Financeiras	38.409	15.257
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.574	1.751
Imposto de Renda	91	1.326
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-1.522	-55.793
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.143	56.218

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	21,4%	35,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,3%	8,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PEDROSO DE MORAIS, 272 - CJ 96 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5420000 // São Paulo/SP	Registro: 42.155-3	CNPJ: 28.315.826/0001-69
ADM LIFE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	832	698	PASSIVO CIRCULANTE	114	176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76	177
Disponível	335	278	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81	198
Realizável	496	420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	475	404	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156	100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	81	198
Aplicações Livres	319	305	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	15	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	18	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	177
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	259	468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	114	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	70	114	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	259	468
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	47			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	16	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	832	698

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,5%	25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	33,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	479,0%	339,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	256,9%	99,4%
Margem EBIT	312,2%	150,5%
Margem EBITDA	312,2%	150,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	11,4%	10,2%
DA (despesas administrativas)	182,6%	184,6%
COMB	194,0%	194,8%
COMBA	164,7%	195,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	155,0%	219,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,8%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	718	522
Capital Social / Patrimônio Social	989	989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-271	-467
TOTAL DO PASSIVO	832	698

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,31	3,97
LC (Liquidez Corrente)	7,31	3,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-30	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	365	601
Despesas de Comercialização	9	18
Despesas Administrativas	139	327
Resultado Financeiro Líquido	14	-1
Receitas Financeiras	21	11
Despesas Financeiras	7	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	231	255
Imposto de Renda	22	54
Contribuição Social	13	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	196	176

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,7%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,9%	33,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Doutor Candido Espinheira, 812 - 0 / Bairro:
Perdizes – CEP: 5004000 // São Paulo/SP

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.320	2.242	PASSIVO CIRCULANTE	511	604	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.949	6.116
Disponível	808	1.249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.167	6.564
Realizável	1.512	994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.345	859	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	302	289	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.167	6.564
Aplicações Livres	1.042	570	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-218	-448
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	135	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	120	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.949	6.116
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	249	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	98
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	47	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	190	208	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	53	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	061	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	37	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	37	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	37	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	121			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	172	234			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	32	36
TOTAL DO ATIVO	2.405	2.303

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,4%	90,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	4,9%
Margem EBIT	18,9%	11,9%
Margem EBITDA	19,3%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,6%	21,2%
DA (despesas administrativas)	56,9%	60,1%
COMB	83,5%	81,3%
COMBA	81,0%	80,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	333	214
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	333	214
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	333	214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.245	1.485
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	45	285
TOTAL DO PASSIVO	2.089	2.303

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,82
LC (Liquidez Corrente)	4,54	3,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	44	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	144	667
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	404
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.902	5.548
Despesas de Comercialização	785	1.295
Despesas Administrativas	1.678	3.679
Resultado Financeiro Líquido	93	86
Receitas Financeiras	119	152
Despesas Financeiras	26	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	532	660
Imposto de Renda	156	260
Contribuição Social	60	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	316	298

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	73,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,8%	55,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - 0 / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13020350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.157
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 17.273.560/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.392	5.446	PASSIVO CIRCULANTE	17.158	22.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	943	52.344
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.005	12.251	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	943	53.512
Realizável	1.384	5.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	967	1.721	à Saúde	943	53.512
Aplicações Financeiras	149	149	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189	55.233
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	754	-1.721
Aplicações Livres	149	149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	967	1.721	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	582	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.838	2.867	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1.169
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2.833	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-34	47.932
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.596	47.547
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.200	4.830	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.631	385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	978	4.412
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	442	650
Créditos Tributários e Previdenciários	36	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.199	4.682	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.461	012.021	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.122	3.605	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.886	6.813			
Títulos e Créditos a Receber	0	501	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.945	3.401			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	322	295			
Ativo Fiscal Diferido	1.901	1.901	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.221	1.204						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.339	8.416
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio	523	604
Hospitalares / Odontológicos	430	470
Não Hospitalares / Odontológicos	93	135
Imobilizações em Curso	137	132
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.853	17.468

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-32,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,7%	47,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	290,3%	8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	69,8%	-10,9%
Margem EBIT	203,1%	-10,2%
Margem EBITDA	211,8%	-9,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	91,6%
DC (despesas comercialização)	7,7%	4,6%
DA (despesas administrativas)	79,7%	13,6%
COMB	83,8%	109,7%
COMBA	x.x.x	110,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	110,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-133,1%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	21,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.163	6.834
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	476	432
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	476	432
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.587	5.587
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.587	5.587
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	879	708
Débitos Diversos	221	106
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.468	-12.126
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-21.229	-21.887
TOTAL DO PASSIVO	12.853	17.468

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,08	0,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	442	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.319	872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.323	643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.739	4.191
Despesas de Comercialização	73	2.404
Despesas Administrativas	752	7.097
Resultado Financeiro Líquido	-1.256	-334
Receitas Financeiras	2	57
Despesas Financeiras	1.258	391
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	658	-5.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	51
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	658	-5.695

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,9%	48,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	189,2%	169,4%
CE (Composição do endividamento)	70,5%	76,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-212,1%	-244,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	246,08
Custo Médio Beneficiário	0,00	233,42

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR SALA 1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.234-7	CNPJ: 37.201.454/0001-30
ADDRESS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	400	400	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	400	400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADRESS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	400	400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	400	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	400	400

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS BURITIS, 128 - SALA 202 - CENTRO
EMPRESARIAL ZONA SUL / Bairro: JABAQUARA
- CEP: 4321000 // São Paulo/SP

Registro: 33.565-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.421
Beneficiários em jun/22: 2.365

CNPJ: 02.041.808/0001-42

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.987	22.780	PASSIVO CIRCULANTE	6.783	6.410	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.922	32.447
Disponível	12	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.317	5.511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.091	33.163
Realizável	30.974	22.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	839	1.863	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.091	33.163
Aplicações Financeiras	21.973	19.615	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.216	4.035	Não Ganha - PPCNG	839	1.863	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.756	15.580	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-169	-716
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	981	2.584	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.585	28.388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	981	2.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	259	293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.605	28.339
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.243	360	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20	48
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.975	2.995	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	337	4.060
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	481	256	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.539	312	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.215	023.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.285	1.649	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	216			
Créditos Tributários e Previdenciários	282	282	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	243	683			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	571	934						
Depósitos Judiciais e Fiscais	432	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23.833	21.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23.833	21.650
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	23.833	21.650
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98	103
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	98	103
Hospitalares / Odontológicos	98	103
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.202	46.182

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,8%	10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,9%	21,3%
Margem EBIT	9,1%	15,0%
Margem EBITDA	9,1%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	97,6%	87,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	6,9%
COMB	106,6%	94,4%
COMBA	99,2%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,2%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	4,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.888	4.200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.831	3.200
Provisões para Tributos Diferidos	5.356	2.725
Provisões para Ações Judiciais	475	475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.057	1.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.531	35.572
Capital Social / Patrimônio Social	30.366	18.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.800	12.200
Reservas	5.206	5.206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.206	5.206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.159	0
TOTAL DO PASSIVO	56.202	46.182

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,11	4,35
LC (Liquidez Corrente)	4,57	3,55

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	510
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-43	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	254	3.309
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.259	2.234
Resultado Financeiro Líquido	1.037	1.029
Receitas Financeiras	1.132	1.036
Despesas Financeiras	95	6
Resultado Patrimonial	7.122	8.014
Receitas Patrimoniais	8.620	8.014
Despesas Patrimoniais	1.499	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.153	10.118
Imposto de Renda	0	410
Contribuição Social	0	154
Impostos Diferidos	2.994	2.630
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.159	6.924

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	23,0%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,1%	29,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	964,77	1.064,54
Custo Médio Beneficiário	941,41	931,35

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

ALAMEDA GRAJAÚ, 60 - SALA 2814 / Bairro:
ALPHAVILLE INDUSTRIAL – CEP: 6454050 //
Barueri/SP

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 73.043
Beneficiários em jun/22: 77.330

CNPJ: 03.694.367/0001-40

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.088	3.857	PASSIVO CIRCULANTE	1.972	2.250	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.599	3.245
Disponível	2.388	2.674	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	843	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.077	3.478
Realizável	1.700	1.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	597	523	à Saúde	7.077	3.478
Aplicações Financeiras	1.188	1.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.188	1.136	Não Ganha - PPCNG	597	523	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511	44	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-478	-233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	511	44	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.454	914
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	90	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.602	903
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	83	230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-147	11
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.144	2.331
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	685	0687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	188	274	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	188	274			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	119			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	709	877			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	176	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	110	91
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	110	91
Imobilizado	575	596
Imóveis de Uso Próprio	489	501
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	489	501
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	86	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	86	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.773	4.544

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,8%	33,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,0%	71,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	17,3%
Margem EBIT	25,3%	26,8%
Margem EBITDA	25,6%	27,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	22,0%	28,2%
DC (despesas comercialização)	25,4%	21,8%
DA (despesas administrativas)	24,3%	24,2%
COMB	71,8%	74,1%
COMBA	71,1%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,8%	74,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	35,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	69
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.675	1.664
Capital Social / Patrimônio Social	660	660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.015	1.004
TOTAL DO PASSIVO	3.704	3.983

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,35	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	326	2
RESULTADO BRUTO	5.144	2.331
Despesas de Comercialização	1.679	707
Despesas Administrativas	1.606	784
Resultado Financeiro Líquido	67	3
Receitas Financeiras	135	33
Despesas Financeiras	68	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.601	840
Imposto de Renda	388	204
Contribuição Social	144	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.068	561

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,1%	139,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,52	4,19
Custo Médio Beneficiário	3,20	1,18

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA FONSO PENA, 867 - 23º ANDAR -
SALAS 2301 A 2305 / Bairro: CENTRO – CEP:
30130905 // Belo Horizonte/MG

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.284	13.304	PASSIVO CIRCULANTE	3.265	1.844	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.013	17.282
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.530	18.142
Realizável	14.284	13.304	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.308	7.307	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.594	6.919	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.530	18.142
Aplicações Livres	1.714	388	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-517	-860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.217	2.265	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.217	2.265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.013	17.282
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.680	3.710	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.117	854	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	20	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	751	0619	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.117	854	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	831			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	240	159			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	751	619
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	73	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	73	93
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	678	526
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.035	13.922

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	-22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,1%	73,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	-12,0%
Margem EBIT	4,0%	-2,7%
Margem EBITDA	4,1%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,3%	43,9%
DA (despesas administrativas)	78,2%	33,3%
COMB	88,5%	77,2%
COMBA	88,2%	81,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	47,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.620	2.731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	121	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	121	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.499	2.731
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.499	2.731
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.150	9.347
Capital Social / Patrimônio Social	11.296	11.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.246	-2.049
TOTAL DO PASSIVO	15.035	13.922

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,55	3,04
LC (Liquidez Corrente)	4,37	7,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.231	4.640
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.231	4.658
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.820	12.691
Despesas de Comercialização	1.030	7.584
Despesas Administrativas	7.828	5.751
Resultado Financeiro Líquido	25	-890
Receitas Financeiras	441	185
Despesas Financeiras	416	1.075
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	-1.535
Imposto de Renda	134	386
Contribuição Social	50	146
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-197	-2.067

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	40,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,3%	48,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA DR. BRÁULIO GOMES, 36 - 18º ANDAR-
SALA ADMINISTRADORA / Bairro: REPÚBLICA –
CEP: 1047020 // São Paulo/SP

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	77.193	66.004	PASSIVO CIRCULANTE	38.266	40.336	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.636	73.677
Disponível	769	801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.388	78.940
Realizável	76.424	65.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.189	5.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.032	4.814	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	41.388	78.940
Aplicações Livres	157	1.132	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.752	-5.264
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.089	14.221	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.476	9.665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.636	73.677
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	359
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.613	4.557	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	11.408	11.584	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.405	22.280	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.056	2.047	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	40.673	31.380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	25	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.278	04.755	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	23.405	22.280	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.392	2.125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	980	980			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	980	980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.585	3.104			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.796	11.038			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	3.499	2.933			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.392	2.125	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	68
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	59	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.827	2.562
TOTAL DO ATIVO	81.471	70.759

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,6%	78,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,0%
Margem EBIT	16,5%	12,4%
Margem EBITDA	18,5%	19,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	37,4%	51,5%
DA (despesas administrativas)	40,2%	35,1%
COMB	77,6%	86,5%
COMBA	77,0%	78,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,6	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.779	14.945
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.244	3.244
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.244	3.244
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.339	11.505
Débitos Diversos	196	196
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.020	14.738
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9.542	0
Reservas	4.558	5.448
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.558	5.448
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.630
TOTAL DO PASSIVO	81.065	70.019

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,28
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.267	16.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	836	7.033
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.431	9.423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.369	57.580
Despesas de Comercialização	14.465	37.908
Despesas Administrativas	15.518	25.835
Resultado Financeiro Líquido	303	7.420
Receitas Financeiras	5.994	15.288
Despesas Financeiras	5.691	7.868
Resultado Patrimonial	-3	-5
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	3	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	686	1.251
Imposto de Renda	203	369
Contribuição Social	77	141
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	406	740

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	224,0%	375,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA PURDUE, S/N - 0 / Bairro: CAMPUS DA
UFV – CEP: 36570900 // Viçosa/MG

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 15.129
Beneficiários em jun/22: 15.002

CNPJ: 20.320.487/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	74.144	73.463	PASSIVO CIRCULANTE	14.660	13.218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.744	66.133
Disponível	11	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.024	11.539	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.744	66.133
Realizável	74.133	73.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.744	66.133
Aplicações Financeiras	68.332	67.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.049	15.039	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.283	52.557	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.781	5.826	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.486	50.237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.472	4.492	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.560	49.027
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.187	4.628	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	926	1.210
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.134	1.040	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.670	6.744	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.258	15.897
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	185	586
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	294	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	153	192	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	158	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.074	010.259	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.925	10.097	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	465	428			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.018	1.058			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.925	10.097						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	142	154
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	142	154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	85.218	83.723

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,3%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	3,3%
Margem EBIT	4,8%	8,4%
Margem EBITDA	4,9%	8,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,3%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,0%
COMB	103,8%	90,1%
COMBA	93,0%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,4%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,6%	4,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	34,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.986	10.168
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.986	10.168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.986	10.168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.573	60.337
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	59.407	60.171
TOTAL DO PASSIVO	85.218	83.723

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,32	3,58
LC (Liquidez Corrente)	5,06	5,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.553	7.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.157	4.715
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.046	2.655
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	350	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	213
RESULTADO BRUTO	-110	9.258
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.532	9.580
Resultado Financeiro Líquido	3.886	2.673
Receitas Financeiras	6.249	5.903
Despesas Financeiras	2.363	3.230
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-764	2.137
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-764	2.137

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,1%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,0%	38,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	373,09	349,97
Custo Médio Beneficiário	336,91	263,01

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 131 - 10ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 21040006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.774-2	CNPJ: 10.387.254/0001-68
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	160	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALCANCE SAÚDE EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUSSY DE ALMEIDA JUNIOR, 1931 - 0 /
Bairro: SAO JOAO – CEP: 16025050 //
Araçatuba/SP

ALCANCE SAÚDE

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 4.423
Beneficiários em jun/22: 4.603

CNPJ: 06.258.813/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	806	279	PASSIVO CIRCULANTE	791	691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.525	5.280
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	627	604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.617	5.353
Realizável	806	279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.617	5.353
Aplicações Financeiras	0	86	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.617	5.353
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	86	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	36	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	57	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-73
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122	92	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.513	3.975
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.519	4.033
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	448	455	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	-58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.012	1.305
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	200	149	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	585	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.181	02.821	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	883	790	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	883	790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2	2
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.296	2.029
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	474	474
Hospitalares / Odontológicos	474	474
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.823	1.555
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.988	3.100

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,4%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,1%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	7,0%
Margem EBIT	31,6%	10,7%
Margem EBITDA	31,6%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,9%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	14,4%
COMB	68,9%	89,7%
COMBA	68,7%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,9%	89,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	8,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	490	495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	33	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.914	1.544
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.034	664
TOTAL DO PASSIVO	3.195	2.730

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,61
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,40

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.012	1.305
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	226	761
Resultado Financeiro Líquido	6	11
Receitas Financeiras	11	22
Despesas Financeiras	4	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	793	556
Imposto de Renda	0	134
Contribuição Social	0	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	793	370

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,6%	65,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	58,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,9%	76,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	92,02	100,69
Custo Médio Beneficiário	55,13	75,79

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

Rua Lisboa, 224 - 0 / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR
- CEP: 5413000 // São Paulo/SP

ALICE

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.714
Beneficiários em jun/22: 10.028

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	46.455	12.764	PASSIVO CIRCULANTE	22.869	9.847	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.459	18.717
Disponível	19.747	1.357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.380	7.178	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.407	19.507
Realizável	26.709	11.407	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.962	2.716	à Saúde	33.652	22.223
Aplicações Financeiras	16.105	7.775	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.105	7.775	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.962	2.716	de Operações de Assistência à Saúde	-3.246	-2.716
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.409	2.546	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.306	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-948	-790
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.035	2.387	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.914	20.138
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	27	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.383	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.606	18.179
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.308	1.959
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.095	1.551	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.560	1.468	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.455	-1.421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	28	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	262	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.939	824	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.532	1.440	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	475	0560	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	624	499			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.306	701			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	475	560
TOTAL DO ATIVO	46.930	13.324

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,9%	-66,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,8%	-254,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,8%	-10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,7%	-47,2%
Margem EBIT	-31,6%	-44,8%
Margem EBITDA	-31,3%	-43,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	108,3%	107,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,8%	34,5%
COMB	134,1%	142,0%
COMBA	127,3%	142,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	138,6%	145,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	59,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	42,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.061	3.477
Capital Social / Patrimônio Social	45.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-20.939	-11.523
TOTAL DO PASSIVO	46.930	13.324

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.319	608
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.036	541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.756	-2.028
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.587	6.449
Resultado Financeiro Líquido	1.561	-83
Receitas Financeiras	1.589	370
Despesas Financeiras	28	452
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	452	-280
Receitas com Seguro e Resseguro	5.544	2.949
Despesas com Seguro e Resseguro	5.092	3.228
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.330	-8.840
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.330	-8.840

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,0%	283,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	517,26	510,72
Custo Médio Beneficiário	617,35	623,61

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1357 - 2º e 7º ANDAR /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1419908 //
São Paulo/SP

Registro: 41.728-9

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	57.993	63.538	PASSIVO CIRCULANTE	62.618	61.113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.562	134.012
Disponível	4.232	7.500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.158	143.559
Realizável	53.761	56.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	29.389	37.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.354	5.102	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	84.158	143.559
Aplicações Livres	24.035	31.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.597	-9.547
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.557	13.413	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	13.557	13.413	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	78.562	134.012
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48.813	44.267	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.599	1.356	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.217	4.257	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.730	5.777	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	43.083	38.490	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.473	019.239	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.625	8.751	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.242	3.129			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	605	909			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.958	12.808			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.839	4.964						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.787	3.787						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.494	3.015
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.059	2.598
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.059	2.598
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	436	417
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6.354	7.473
TOTAL DO ATIVO	75.467	82.777

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,5%	49,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,2%	86,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	4,7%
Margem EBIT	5,4%	6,7%
Margem EBITDA	9,4%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	36,7%	38,4%
DA (despesas administrativas)	43,2%	44,3%
COMB	79,9%	82,7%
COMBA	77,8%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.757	9.026
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.638	1.560
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.638	1.560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.248	1.412
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.248	1.412
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.871	6.053
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.092	12.639
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.144	10.691
TOTAL DO PASSIVO	75.467	82.777

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,18
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.964	18.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.376	5.511
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.587	12.721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	64.601	115.780
Despesas de Comercialização	28.811	51.417
Despesas Administrativas	33.961	59.395
Resultado Financeiro Líquido	2.109	3.388
Receitas Financeiras	2.388	4.009
Despesas Financeiras	278	621
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.938	8.356
Imposto de Renda	607	1.576
Contribuição Social	303	532
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.028	6.248

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,3%	84,7%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	87,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1382,2%	554,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

SCS QD. 03 BLOCO A, LOTE - 107/111 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70303907 // Brasília/DF

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.100	21.850	PASSIVO CIRCULANTE	14.640	13.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.810	31.935
Disponível	831	2.785	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.007	34.210
Realizável	17.268	19.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.205	10.143	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.827	2.705	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	18.007	34.210
Aplicações Livres	4.378	7.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.197	-2.275
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.328	6.630	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.328	6.630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.810	31.935
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.272	9.046	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	315	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.406	1.350	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.329	942	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.956	8.215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	915	01.377	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	231	231	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.084	912			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.285	3.842			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	231	231						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100	119
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	100	119
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	583	1.027
TOTAL DO ATIVO	19.015	23.227

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,4%	21,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	144,6%	59,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,7%	93,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	15,3%
Margem EBIT	42,5%	27,6%
Margem EBITDA	45,3%	31,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,6%	34,4%
DA (despesas administrativas)	31,1%	32,6%
COMB	55,6%	67,0%
COMBA	54,6%	66,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,9%	73,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,5	74,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	908	1.171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	139	115
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	139	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	238
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	141	238
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	628	817
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.467	8.257
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.507	6.298
TOTAL DO PASSIVO	19.015	23.227

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	723	2.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	1.327
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	389	831
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.086	29.778
Despesas de Comercialização	4.131	10.983
Despesas Administrativas	5.220	10.411
Resultado Financeiro Líquido	327	114
Receitas Financeiras	417	442
Despesas Financeiras	90	328
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.063	8.498
Imposto de Renda	1.503	2.798
Contribuição Social	545	827
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.015	4.873

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,8%	64,4%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	448,5%	181,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA EUGÊNIO DE MEDEIROS, 303 - 7º ANDAR -
PARTE / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425000 //
São Paulo/SP

Registro: 00.051-5

CNPJ: 04.439.627/0001-02

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 34.111

Beneficiários em jun/22: 33.442

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	75.522	75.176	PASSIVO CIRCULANTE	133.352	117.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	200.507	412.841
Disponível	1.104	10.140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103.457	89.349	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.592	415.143
Realizável	74.418	65.037	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.045	4.811	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	215.158	427.122
Aplicações Financeiras	67.628	60.880	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.344	4.223	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12.566	-11.979
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.265	52.098	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	24.363	8.782	Provisão para Remissão	701	588	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	178.467	398.315
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.703	1.986	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.175	3.360	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	186.437	388.678
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.338	1.535	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.767	26.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7.970	9.638
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.929	43.899	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.040	14.525
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	365	451	Outras Provisões Técnicas	23.541	11.149	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	167
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.065	1.097	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	150	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	372	368	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.057	946	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.117	1.435	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	598	366	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	188.793	0179.815	Provisões	432	380			
Realizável a Longo Prazo	184.131	179.687	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	145.774	142.323	Provisões para Ações Judiciais	432	380			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	80.202	83.103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.102	1.474			
Aplicações Livres	65.572	59.220	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.393	1.271	Débitos Diversos	26.296	25.698			
Títulos e Créditos a Receber	35.043	34.185	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.920	1.908						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.662	128
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	221	128
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	221	128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	4.442	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	264.314	254.991

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	-26,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,2%	-57,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	2,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	-16,3%
Margem EBIT	-7,6%	-16,1%
Margem EBITDA	-7,5%	-16,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,0%	96,5%
DC (despesas comercialização)	9,0%	8,7%
DA (despesas administrativas)	14,6%	12,1%
COMB	112,6%	117,3%
COMBA	106,4%	114,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,9%	118,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	23,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.052	20.590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	175	235
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	175	235
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.130	7.898
Provisões para Tributos Diferidos	83	60
Provisões para Ações Judiciais	7.048	7.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.747	12.456
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.255	116.405
Capital Social / Patrimônio Social	192.837	182.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.966	-1.816
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-64.616	-64.616
TOTAL DO PASSIVO	279.659	254.991

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,84
LC (Liquidez Corrente)	0,57	0,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	604	4.120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.937	2.800
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	167	308
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.500	1.011
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	21.436	10.572
Despesas de Comercialização	17.961	35.992
Despesas Administrativas	29.365	49.797
Resultado Financeiro Líquido	11.656	9.908
Receitas Financeiras	11.845	10.616
Despesas Financeiras	189	708
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.234	-65.309
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.111	1.867
RESULTADO LÍQUIDO	-15.345	-67.176

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,5%	119,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.004,11	936,17
Custo Médio Beneficiário	956,67	930,40

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

RUA GILBERTO SABINO, 215 - 13º ANDAR /
Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425020 // São
Paulo/SP

Registro: 41.780-7

CNPJ: 12.584.316/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.556	1.533	PASSIVO CIRCULANTE	12	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.546	1.437	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	10	95	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	85	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.556	1.533

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-
Margem EBIT	0,0%	-
Margem EBITDA	0,0%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	49,6%	116,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.544	1.520
Capital Social / Patrimônio Social	2.626	2.626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.082	-1.106
TOTAL DO PASSIVO	1.556	1.533

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	128,98	122,44
LC (Liquidez Corrente)	128,98	122,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21	31
Resultado Financeiro Líquido	42	27
Receitas Financeiras	43	27
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	-4
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14	-4

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,8%	0,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ALPHA SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Ramon Penharrubia, 130 - Conj 403 /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 1323140 // São
Paulo/SP

ALPHA SAÚDE

Registro: 42.275-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 392
Beneficiários em jun/22: 450

CNPJ: 40.246.859/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.551	2.410	PASSIVO CIRCULANTE	138	106	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	441	433
Disponível	525	567	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	98	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	461	463
Realizável	2.025	1.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24	25	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	461	463
Aplicações Financeiras	2.014	1.843	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	110	55	Não Ganha - PPCNG	24	25	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.904	1.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-30
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	215	104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176	65
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	34	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	39
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	225	329
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40	040	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	5	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPHA SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	5
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	35
TOTAL DO ATIVO	2.591	2.450

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,1%	76,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	4,6%
Margem EBIT	32,9%	7,0%
Margem EBITDA	33,8%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	48,9%	24,0%
DC (despesas comercialização)	14,6%	33,8%
DA (despesas administrativas)	37,1%	50,9%
COMB	100,6%	108,8%
COMBA	76,7%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	108,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	31,1%	15,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	118,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	4
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.340	2.320
Capital Social / Patrimônio Social	2.320	2.320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20	0
TOTAL DO PASSIVO	2.482	2.430

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	18,26	22,24
LC (Liquidez Corrente)	18,52	22,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	225	329
Despesas de Comercialização	64	146
Despesas Administrativas	164	220
Resultado Financeiro Líquido	137	67
Receitas Financeiras	140	68
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	9	0
Receitas Patrimoniais	9	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	143	29
Imposto de Renda	21	6
Contribuição Social	12	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	109	20

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,5%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	96,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,1%	4,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	161,13	89,27
Custo Médio Beneficiário	78,76	21,42

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CAPITÃO ADELMIO NORBERTO DA SILVA, 395 - SALA 01 / Bairro: ALTO DA BOA VISTA - CEP: 14025670 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 42.025-5	CNPJ: 22.103.116/0001-99
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.972	6.875	PASSIVO CIRCULANTE	6.393	6.851	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.491	18.721
Disponível	23	249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.715	20.096
Realizável	5.949	6.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.151	4.569	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.151	4.569	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	12.715	20.096
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.223	-1.375
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.293	1.695	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.293	1.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.491	18.721
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.722	5.692	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	204	212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	79	57	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	420	306	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.518	5.480	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	4	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	995	0976	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	75	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	391			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.108	769			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	50
Imobilizado	919	849
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	792	678
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	792	678
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	127	171
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	6.967	7.851

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-32,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-273,7%	-346,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	111,7%	87,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-13,4%
Margem EBIT	-6,2%	-11,0%
Margem EBITDA	-5,4%	-10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,9%	22,1%
DA (despesas administrativas)	91,0%	81,2%
COMB	123,9%	103,3%
COMBA	117,7%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,3%	115,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	273	273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	273	273
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	273	273
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	301	727
Capital Social / Patrimônio Social	3.965	1.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.491
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.664	-2.839
TOTAL DO PASSIVO	6.967	7.851

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,10
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.332	2.363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.332	2.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	12
RESULTADO BRUTO	12.839	16.371
Despesas de Comercialização	3.776	4.130
Despesas Administrativas	10.462	15.205
Resultado Financeiro Líquido	606	624
Receitas Financeiras	685	918
Despesas Financeiras	79	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-793	-2.352
Imposto de Renda	21	122
Contribuição Social	10	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-825	-2.516

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,7%	90,7%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2212,8%	980,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA PROFESSOR SEBASTIÃO SOARES DE FARIA,
27 - 9 ANDAR / Bairro: BELA VISTA – CEP:
1317010 // São Paulo/SP

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 96.720
Beneficiários em jun/22: 102.981

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	48.994	38.194	PASSIVO CIRCULANTE	24.520	17.375	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.367	244.290
Disponível	1.742	151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.318	13.691	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.367	244.290
Realizável	47.253	38.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.928	4.518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.367	244.290
Aplicações Financeiras	8.662	10.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.533	8.134	Não Ganha - PPCNG	5.928	4.518	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	129	2.684	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.286	19.813	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.201	196.168
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.867	19.276	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.817	3.665	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.254	193.086
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.466	1.349	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.947	3.081
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.106	4.159	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.166	48.123
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397	529	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	75	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	335
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	75	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	520	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.305	6.893	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.820	012.565	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.060	9.998	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	542			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.345	1.566			
Títulos e Créditos a Receber	9.144	9.144	Débitos Diversos	1.881	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	581	519						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	335	335						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	4.175	2.100
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.998	1.577
Hospitalares / Odontológicos	73	78
Não Hospitalares / Odontológicos	1.925	1.499
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.177	524
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	140	21
TOTAL DO ATIVO	63.814	50.759

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	0,5%
Margem EBIT	4,3%	1,2%
Margem EBITDA	4,5%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,8%	80,3%
DC (despesas comercialização)	5,1%	6,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	14,0%
COMB	97,1%	100,9%
COMBA	96,9%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	2,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.455	1.378
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.529	909
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.529	909
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	437	329
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	437	329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	403	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	403	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87	140
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.839	32.006
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	36.654	31.821
TOTAL DO PASSIVO	63.814	50.759

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,71
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	335
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	28.154	48.395
Despesas de Comercialização	7.480	15.925
Despesas Administrativas	16.377	34.289
Resultado Financeiro Líquido	285	2.903
Receitas Financeiras	1.781	4.669
Despesas Financeiras	1.496	1.765
Resultado Patrimonial	252	117
Receitas Patrimoniais	252	117
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.833	1.201
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.833	1.201

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,2%	58,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	239,05	243,89
Custo Médio Beneficiário	193,05	195,85

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA NOVE DE JANEIRO, 1295 - 0 / Bairro:
SÃO BRAZ – CEP: 66060575 // Belém/PA

Registro: 41.905-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.717
Beneficiários em jun/22: 12.188

CNPJ: 16.926.969/0001-28

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	24.904	24.093	PASSIVO CIRCULANTE	9.017	8.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.357	41.673
Disponível	15.631	16.673	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.587	7.317	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.174	44.040
Realizável	9.273	7.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.117	2.030	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.174	44.040
Aplicações Financeiras	6.380	5.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.800	5.102	Não Ganha - PPCNG	2.117	2.030	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	580	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-818	-2.367
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.950	1.052	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.293	30.953
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.932	1.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.173	30.393
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.545	1.496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	560
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.863	3.743	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.064	10.720
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	714	428	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	32
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	714	428	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	180	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	942	552	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.405	03.913	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	801			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	302	214			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.405	3.913
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio	770	278
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	770	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.308	28.006

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	9,1%
Margem EBIT	8,5%	14,6%
Margem EBITDA	8,7%	14,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,0%	74,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,2%
COMB	93,3%	86,0%
COMBA	89,7%	85,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	17,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.246	15.467
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.334	8.554
TOTAL DO PASSIVO	28.263	24.227

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,25	3,20
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	723	615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	723	615
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.341	10.138
Despesas de Comercialização	299	612
Despesas Administrativas	2.325	4.254
Resultado Financeiro Líquido	846	416
Receitas Financeiras	1.107	805
Despesas Financeiras	261	389
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.562	5.687
Imposto de Renda	377	1.396
Contribuição Social	141	512
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.045	3.779

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	31,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,9%	56,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	294,68	306,86
Custo Médio Beneficiário	238,61	227,92

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

RUA SAMPAIO, 376 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
36010360 // Juiz de Fora/MG

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.453-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.786
Beneficiários em jun/22: 11.497

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.378	4.997	PASSIVO CIRCULANTE	4.868	4.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.544	13.286
Disponível	19	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.343	2.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.544	13.286
Realizável	5.358	4.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.290	12.845
Aplicações Financeiras	2.223	2.091	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	254	441
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.694	1.623	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	529	468	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.700	2.552	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.031	10.588
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.700	2.552	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.119	1.410	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.797	10.025
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102	128	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	562
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.123	897	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.513	2.699
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	802
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.335	1.344
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	420	321	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.407	08.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	44			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	44			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.245	1.156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	125			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.061	872			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9	9
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.358	8.359
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio	192	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	192	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40	44
TOTAL DO ATIVO	13.785	13.410

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	-13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	-3,9%
Margem EBIT	4,8%	0,1%
Margem EBITDA	4,9%	0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,9%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,6%	30,6%
COMB	109,5%	110,3%
COMBA	117,9%	113,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,1%	-3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,2	84,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	4,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.396	5.031
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.557	1.289
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.557	1.289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	59
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	59
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.788	3.683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.788	3.683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.521	3.744
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.110	-887
TOTAL DO PASSIVO	13.785	13.410

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.335	1.344
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	379	702
RESULTADO BRUTO	2.756	4.691
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.136	4.062
Resultado Financeiro Líquido	-464	-393
Receitas Financeiras	71	90
Despesas Financeiras	536	483
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-223	-468
Imposto de Renda	0	31
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-223	-512

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,6%	62,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	47,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	291,5%	258,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	94,27	87,94
Custo Médio Beneficiário	68,81	67,15

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARAGUAIA, 13 - 0 / Bairro: JACAREPAGUA -
CEP: 22745270 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.333-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 25.701
Beneficiários em jun/22: 26.387

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.138	17.094	PASSIVO CIRCULANTE	7.235	7.438	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.514	47.206
Disponível	51	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.713	6.919	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.243	48.696
Realizável	12.087	16.986	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.571	1.600	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.243	48.696
Aplicações Financeiras	6.752	6.845	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.698	6.410	Não Ganha - PPCNG	1.571	1.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54	435	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-729	-1.490
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.134	10.040	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.564	38.356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.134	10.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	155	273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.710	37.875
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	328	240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-147	481
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.659	4.806	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.951	8.850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	140	88	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.235	02.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	195	289			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	277	190			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.235	2.279
Imóveis de Uso Próprio	2.235	2.279
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	182	219
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.053	2.060
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.374	19.373

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,4%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-69,4%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,5%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,3%	2,4%
Margem EBIT	-21,3%	3,9%
Margem EBITDA	-21,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,0%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,1%
COMB	87,0%	90,4%
COMBA	85,6%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,5%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,6	85,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	2,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	228	232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	228	232
Provisões para Tributos Diferidos	186	193
Provisões para Ações Judiciais	42	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.911	11.703
Capital Social / Patrimônio Social	5.345	5.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.289	1.306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	326	343
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	481	5.256
TOTAL DO PASSIVO	14.374	19.373

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,68	2,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.860	3.299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.980	3.172
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.879	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.900	5.561
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.144	4.294
Resultado Financeiro Líquido	344	475
Receitas Financeiras	458	555
Despesas Financeiras	115	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.701	1.741
Imposto de Renda	70	445
Contribuição Social	28	172
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.799	1.124

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	39,6%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,0%	65,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	137,37	155,98
Custo Médio Beneficiário	105,76	126,74

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA UBATU MIRIM, 45 - 3º ANDAR / Bairro:
VILA GEA – CEP: 4692010 // São Paulo/SP

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 97.388
Beneficiários em jun/22: 89.029

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	159.698	156.003	PASSIVO CIRCULANTE	137.900	108.438	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.914	195.116
Disponível	1.148	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.288	48.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.437	201.368
Realizável	158.551	155.915	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.816	1.678	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.777	201.368
Aplicações Financeiras	130.769	127.611	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.340	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.757	46.137	Não Ganha - PPCNG	9.477	1.678	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	82.012	81.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.340	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.523	-6.251
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.822	9.584	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.508	120.267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.822	9.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39.645	21.921	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.590	120.874
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.396	15.643	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.918	-607
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.430	9.513	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.407	74.849
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	290	925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	431	401	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	244	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.157	695	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.803	18.025	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.969	031.939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	2.795	2.478			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.016	719			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.779	1.760			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.797	42.898			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	191			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.588	13.716			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.956	31.925
Imóveis de Uso Próprio	8.649	8.908
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.595	8.853
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	55	55
Imobilizado de Uso Próprio	1.779	1.826
Hospitalares / Odontológicos	1.435	1.526
Não Hospitalares / Odontológicos	344	300
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37.527	21.191
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	14
TOTAL DO ATIVO	207.667	187.942

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	38,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,0%
Margem EBIT	1,6%	1,7%
Margem EBITDA	2,7%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,6%	61,6%
DC (despesas comercialização)	4,7%	5,5%
DA (despesas administrativas)	35,2%	32,9%
COMB	102,5%	100,1%
COMBA	99,5%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,6	46,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.122	34.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.304	11.276
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.304	11.276
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.247	1.272
Provisões para Tributos Diferidos	1.247	1.272
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.571	22.130
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21.571	22.130
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.645	44.826
Capital Social / Patrimônio Social	81.687	81.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.251	2.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.251	2.296
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-38.293	-39.157
TOTAL DO PASSIVO	207.667	187.942

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-222	287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-222	287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.918	75.487
Despesas de Comercialização	4.700	10.707
Despesas Administrativas	35.189	64.257
Resultado Financeiro Líquido	3.045	1.929
Receitas Financeiras	3.620	2.883
Despesas Financeiras	574	954
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.074	2.452
Imposto de Renda	211	405
Contribuição Social	82	154
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	781	1.892

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,0%	76,1%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	355,0%	319,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	185,20	162,24
Custo Médio Beneficiário	118,34	100,00

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

AVENIDA CALAMA, 2615 - PRÉDIO / Bairro:
LIBERDADE – CEP: 76803884 // Porto Velho/RO

AMERON

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.133-8

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 18.380

Beneficiários em jun/22: 19.197

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.827	28.101
Disponível	1.840	2.344
Realizável	24.988	25.757
Aplicações Financeiras	6.638	7.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.400	6.123
Aplicações Livres	237	1.201
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.884	6.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.372	1.445
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	13
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.507	5.491
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.895	7.515
Bens e Títulos a Receber	3.570	3.967
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.756	06.350
Realizável a Longo Prazo	3.793	3.793
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.630	3.630
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	27.367	24.826
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.529	15.516
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.289	3.062
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.989	1.748
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.300	1.314
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.155	4.794
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.726	2.254
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.359	5.406
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	346
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	182	346
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.985	5.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.142	2.929
Débitos Diversos	500	467
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.423	53.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.664	54.676
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.964	54.676
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.300	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-241	-711
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.276	46.277
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.275	43.026
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	3.252
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.853	7.688
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	676	6.709
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109	2.462
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	140	1.604
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	121	191
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	121	191
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	19	1.414
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	822	952
TOTAL DO ATIVO	31.583	34.451

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,8%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-262,9%	-20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,6%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,0%	-1,4%
Margem EBIT	-18,2%	3,5%
Margem EBITDA	-17,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	110,8%	85,8%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,6%
DA (despesas administrativas)	13,7%	22,8%
COMB	127,5%	111,2%
COMBA	119,0%	107,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,7%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,4	48,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	17,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.498	5.835
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.793	951
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.793	951
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	671	414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	671	414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.034	4.469
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.034	4.469
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.015	3.791
Capital Social / Patrimônio Social	12.521	12.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.506	-8.731
TOTAL DO PASSIVO	36.880	34.451

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	567	4.247
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	504	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165	3.474
RESULTADO BRUTO	-2.526	14.602
Despesas de Comercialização	798	1.401
Despesas Administrativas	3.624	12.328
Resultado Financeiro Líquido	1.894	2.010
Receitas Financeiras	2.377	4.473
Despesas Financeiras	483	2.462
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.297	-591
Imposto de Renda	0	126
Contribuição Social	0	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.297	-768

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	110,4%	89,0%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	81,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1730,1%	808,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	231,89	257,73
Custo Médio Beneficiário	294,66	221,01

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

RUA FELIPE CARDOSO, 1025 - 0 / Bairro: SANTA CRUZ – CEP: 23510006 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.108-1

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 74.216

Beneficiários em jun/22: 76.614

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	193.508	179.536	PASSIVO CIRCULANTE	45.435	49.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.976	138.947
Disponível	22.721	18.645	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.913	14.191	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.976	138.947
Realizável	170.787	160.892	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.869	4.906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.489	137.554
Aplicações Financeiras	6.655	7.180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487	1.393
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.520	5.290	Não Ganha - PPCNG	4.869	4.906	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.136	1.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.034	3.865	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.065	79.104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.427	2.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.531	2.289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.144	77.507
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.291	5.209	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	921	1.597
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	93	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.222	1.788	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.911	59.844
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.196	1.644
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.515	1.311	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	477	697	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.406	51.077
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	123.896	116.261	Contraprestações / Prêmios a Restituir	98	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.671	50.460
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	128	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	349	691	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31.449	30.374	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.624	3.084	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.345	07.764	Provisões	0	4.097	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.734	2.095	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	4.097			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.201	1.429			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.737	15.178			
Créditos Tributários e Previdenciários	140	140	Débitos Diversos	18.108	13.942			
Títulos e Créditos a Receber	13	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.580	1.954						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.401	4.460
Imóveis de Uso Próprio	2.059	2.073
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.251	1.266
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	808	808
Imobilizado de Uso Próprio	2.334	2.379
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.334	2.379
Imobilizações em Curso	9	9
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.010	1.008
TOTAL DO ATIVO	201.853	187.300

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,0%	75,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	6,7%
Margem EBIT	7,6%	13,5%
Margem EBITDA	7,8%	14,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	57,3%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	58,8%	42,6%
COMB	116,9%	100,7%
COMBA	118,7%	107,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,4	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	23,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.368	65.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.505	2.566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.505	2.566
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.038	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.038	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.750	4.746
Tributos e Contribuições	2.277	2.273
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.473	2.473
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.209	26.903
Débitos Diversos	35.867	31.038
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.049	71.868
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	77.732	70.552
TOTAL DO PASSIVO	201.853	187.300

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,62
LC (Liquidez Corrente)	4,26	3,62

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	29.735	616
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.868	7.436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.868	7.431
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.097	27.035
RESULTADO BRUTO	63.645	105.129
Despesas de Comercialização	610	1.665
Despesas Administrativas	41.141	59.131
Resultado Financeiro Líquido	-1.060	-8.260
Receitas Financeiras	487	1.218
Despesas Financeiras	1.546	9.477
Resultado Patrimonial	44	204
Receitas Patrimoniais	44	204
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.781	9.242
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.781	9.242

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	37,0%	42,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,4%	160,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	153,92	161,08
Custo Médio Beneficiário	87,06	90,09

AMHA SAUDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO CUNHA, 88 - 0 / Bairro: VILA SANTISTA – CEP: 12941020 // Atibaia/SP

Registro: 41.858-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 21.449
Beneficiários em jun/22: 9.752

CNPJ: 15.131.148/0001-32

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.906	25.124	PASSIVO CIRCULANTE	7.842	11.841	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.511	111.698
Disponível	128	529	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.157	7.972	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.532	114.528
Realizável	34.779	24.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.025	4.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.480	116.911
Aplicações Financeiras	31.914	14.279	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.407	5.912	Não Ganha - PPCNG	1.693	1.811	de Operações de Assistência à Saúde	52	-2.384
Aplicações Livres	25.507	8.367	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.332	2.384	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.452	4.392	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.021	-2.830
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.160	4.107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	88	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.205	115.598
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	348	1.851	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.287	115.538
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	292	286	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.756	1.838	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-82	60
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	306	-3.900
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	238	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	177
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	235	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.326	1.251	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	47	4.642	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	40	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.662	015.002	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.510	14.830	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.008	944			
Títulos e Créditos a Receber	0	12.474	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	627	2.686			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.510	2.356						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	153	172
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	153	172
Hospitalares / Odontológicos	71	78
Não Hospitalares / Odontológicos	82	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.569	40.126

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-25,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	-47,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,2%	-4,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-9,2%
Margem EBIT	-2,2%	-9,0%
Margem EBITDA	-2,1%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	99,3%	103,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,1%	5,2%
COMB	103,6%	108,9%
COMBA	101,2%	108,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,6%	109,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	5,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.440	6.612
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.535	2.484
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.535	2.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.734	3.889
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.734	3.889
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	171	239
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.287	21.673
Capital Social / Patrimônio Social	20.900	18.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.580	3.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.580	3.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.186	0
TOTAL DO PASSIVO	37.569	40.126

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,17
LC (Liquidez Corrente)	4,45	2,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	445	827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	291	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	237	445
RESULTADO BRUTO	-103	-4.550
Despesas de Comercialização	42	223
Despesas Administrativas	1.844	5.830
Resultado Financeiro Líquido	1.041	731
Receitas Financeiras	1.267	943
Despesas Financeiras	226	212
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.186	-10.317
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.186	-10.317

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	64,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,3%	85,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	699,01	427,53
Custo Médio Beneficiário	693,38	451,58

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 230 - 0 / Bairro: VILA HARO – CEP: 18015000 // Sorocaba/SP

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/21: 5.310
 Beneficiários em jun/22: 10.380

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.648	3.187	PASSIVO CIRCULANTE	5.896	3.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.262	8.112
Disponível	408	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.119	1.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.651	8.459
Realizável	4.240	3.027	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.239	339	à Saúde	8.631	8.479
Aplicações Financeiras	1.517	1.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.517	1.206	Não Ganha - PPCNG	1.239	319	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	-20
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	20	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	499	58	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-389	-348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	487	58	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.953	6.078
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	661	285	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.472	5.531
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.202	721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	482	547
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.308	2.033
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	22	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.002	132	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.231	16.093
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.227	16.091
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.218	1.628	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	94	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.282	04.010	Provisões	15	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	15	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	407	314			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.335	1.237			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	4.280	4.008
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.280	4.008
Hospitalares / Odontológicos	3.464	3.203
Não Hospitalares / Odontológicos	816	805
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.930	7.197

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	-31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	146,7%	236,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-6,3%
Margem EBIT	3,4%	-4,5%
Margem EBITDA	3,4%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,7%	74,6%
DC (despesas comercialização)	8,5%	11,6%
DA (despesas administrativas)	6,9%	14,5%
COMB	87,1%	100,7%
COMBA	87,0%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	17,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.291	2.568
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.291	2.568
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.608	1.608
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-392	-392
TOTAL DO PASSIVO	8.795	7.197

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,79	1,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-422	-797
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.709	15.787
RESULTADO BRUTO	11.962	18.923
Despesas de Comercialização	695	931
Despesas Administrativas	565	1.159
Resultado Financeiro Líquido	18	74
Receitas Financeiras	130	185
Despesas Financeiras	112	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	166	-474
Imposto de Renda	20	17
Contribuição Social	11	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	135	-502

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,5%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	54,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	447,1%	347,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	163,18	180,04
Custo Médio Beneficiário	116,58	134,76

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6 ao 21 andar Torre B Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 4711904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 5.146.070	
	Beneficiários em jun/22: 5.041.563	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.421.905	4.833.433	PASSIVO CIRCULANTE	5.013.907	4.364.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.612.272	19.484.934
Disponível	112.912	111.975	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.258.404	3.613.545	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.804.051	19.871.619
Realizável	4.308.994	4.721.457	Provisões de Prêmios / Contraprestações	844.053	546.798	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.226.319	19.871.482
Aplicações Financeiras	2.829.242	3.762.431	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-422.269	137
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.562.544	3.721.402	Não Ganha - PPCNG	413.830	538.668	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	266.697	41.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	421.466	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191.779	-386.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	691.457	227.675	Provisão para Remissão	8.757	8.130	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.025.735	17.633.071
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	594.543	214.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75.543	79.609	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.939.776	17.275.594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.713.084	1.447.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85.959	357.476
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	12.540	13.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.625.723	1.539.764	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	586.537	1.851.863
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	75.674	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30.406	76.568
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.700	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81.786	93.716	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69.071	50.413
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	65	132	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	117.379	198.156	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63.062	71.480	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	289.893	309.706	Comercialização sobre Operações	18.659	22.104	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	324.766	166.207	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	56.257	57.282	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.523.872	016.396.291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.017.123	4.187.184	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	29.335	21.236	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	29.335	21.236	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104.918	115.585			
Créditos Tributários e Previdenciários	344.823	386.847	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	18.216	16.911	Débitos Diversos	568.800	541.600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	3.708.749	2.997.367						
Depósitos Judiciais e Fiscais	719.999	654.824						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	196.000	110.000						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.852.733	10.797.458
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.526.185	10.230.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.038.224	3.000.758
Participações Societárias em Assistencial	6.216.502	5.893.658
Participações em Outras Sociedades	1.271.459	1.336.417
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	326.548	566.626
Imobilizado	389.167	405.551
Imóveis de Uso Próprio	244.007	258.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	244.007	258.233
Imobilizado de Uso Próprio	36.178	42.829
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36.178	42.829
Imobilizações em Curso	43.994	36.796
Outras Imobilizações	64.988	67.694
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.264.849	1.006.098
TOTAL DO ATIVO	21.945.778	21.229.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,7%	-6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,2%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-5,1%
Margem EBIT	-8,2%	-3,3%
Margem EBITDA	-7,0%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,3%	90,5%
DC (despesas comercialização)	5,6%	4,5%
DA (despesas administrativas)	14,1%	10,4%
COMB	111,9%	105,4%
COMBA	109,3%	104,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	29,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.716.242	1.297.128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	159.911	216.846
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.993	5.816
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153.918	211.030
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	685.470	576.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	683.916	576.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	532.904	481.790
Tributos e Contribuições	532.904	481.790
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	337.958	22.243
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.127.275	15.568.150
Capital Social / Patrimônio Social	16.399.179	15.763.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	107.295	161.575
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-379.199	-356.584
TOTAL DO PASSIVO	22.857.424	21.229.724

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,26	3,75
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	69.071	50.413
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	136.050	309.743
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207.828	310.282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-8.574	-16.687
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-63.204	16.149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.870	6.933
RESULTADO BRUTO	549.964	1.669.101
Despesas de Comercialização	424.172	875.156
Despesas Administrativas	1.070.582	2.032.150
Resultado Financeiro Líquido	186.682	237.312
Receitas Financeiras	224.748	263.424
Despesas Financeiras	38.066	26.112
Resultado Patrimonial	-398.496	-399.578
Receitas Patrimoniais	152.166	88.599
Despesas Patrimoniais	550.662	488.177
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.161.475	1.407.404
Imposto de Renda	0	-40.513
Contribuição Social	0	-10.161
Impostos Diferidos	-249.829	-365.575
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-911.646	-991.155

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,7%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	77,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,7%	36,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	250,77	318,28
Custo Médio Beneficiário	245,36	288,03

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua do Rosário, 1 - Sala 401 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.066-2

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.756	4.615	PASSIVO CIRCULANTE	1.513	1.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	45	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.711	4.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	22	41	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22	41	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.835	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	1.835	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	503	503	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.686	2.686	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	503	503	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.006	967			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.760	4.619

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-68,8%	-12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-160,4%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-	7776,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	362553,4%
Margem EBIT	-	349819,1%
Margem EBITDA	-	349819,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-	-
	0,0%	346943,2%
COMB	0,0%	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-1011,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-	-
	0,0	4.207.945,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63	63
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	63
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	63
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.183	3.081
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.138	3.036
TOTAL DO PASSIVO	2.760	4.619

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,75	3,00
LC (Liquidez Corrente)	1,82	3,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.835	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.835	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.835	-12
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	62	545
Resultado Financeiro Líquido	-2	2
Receitas Financeiras	0	8
Despesas Financeiras	2	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.898	-555
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.898	-569

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,2%	49,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PÇ COMENDADOR JOÃO PIO FIGUEIREDO
WESTIN, 107 - 0 / Bairro: MOCOQUINHA – CEP:
37950000 // São Sebastião do Paraíso/MG

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 9.026
Beneficiários em jun/22: 8.581

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.853	18.939	PASSIVO CIRCULANTE	12.529	10.293	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.368	34.198
Disponível	645	911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.012	5.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.605	34.956
Realizável	19.208	18.028	Provisões de Prêmios / Contraprestações	370	342	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.625	34.974
Aplicações Financeiras	18.053	17.311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21	-19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.254	5.027	Não Ganha - PPCNG	354	330	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.799	12.285	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-758
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	212	Provisão para Remissão	17	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.082	25.410
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	363	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.523	1.188	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.297	24.661
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.312	1.638	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	786	749
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.807	2.022	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.286	8.788
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	585	1.137
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	585	1.137
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	598	360	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	172	130	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.848	2.718	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.586	04.349	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.767	1.648	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.786	1.705			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	883	680			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.767	1.648						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.774	2.653
Imóveis de Uso Próprio	2.198	2.169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.117	2.088
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio	518	416
Hospitalares / Odontológicos	58	73
Não Hospitalares / Odontológicos	460	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	58	68
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	15
TOTAL DO ATIVO	24.439	23.287

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	2,5%
Margem EBIT	-5,7%	5,3%
Margem EBITDA	-5,0%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,1%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,1%	12,6%
COMB	107,3%	86,9%
COMBA	100,0%	84,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	23,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	329	597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	30
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	527
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	527
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.529	12.398
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	954	823
Reservas	2.757	2.757
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.757	2.757
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	25.387	23.287

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,84

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	498	1.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	1.027
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	336	555
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.027	3.267
RESULTADO BRUTO	1.400	8.367
Despesas de Comercialização	26	29
Despesas Administrativas	2.445	4.293
Resultado Financeiro Líquido	1.183	845
Receitas Financeiras	1.200	1.013
Despesas Financeiras	16	168
Resultado Patrimonial	22	131
Receitas Patrimoniais	23	133
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-947	1.649
Imposto de Renda	0	572
Contribuição Social	0	220
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-947	857

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	94,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,6%	87,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	311,51	303,24
Custo Médio Beneficiário	287,22	225,33

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - SALA 1106 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20050004 // Rio de
Janeiro/RJ

AMPLA

Registro: 42.272-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 4.343
Beneficiários em jun/22: 5.355

CNPJ: 41.077.489/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.699	2.175	PASSIVO CIRCULANTE	133	137	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	965	291
Disponível	892	811	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	97	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.032	303
Realizável	807	1.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.032	303
Aplicações Financeiras	626	1.272	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	626	1.272	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-67	-12
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	92	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	686	193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	181	92	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	686	193
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	97	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	279	98
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	888	0378	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	888	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	888	378
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	888	378
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.588	2.553

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	5,7%
Margem EBIT	6,8%	7,9%
Margem EBITDA	6,8%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,1%	66,3%
DC (despesas comercialização)	4,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,8%	50,5%
COMB	98,3%	116,8%
COMBA	95,3%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	116,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	24,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	113,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	180,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.455	2.416
Capital Social / Patrimônio Social	2.400	2.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	55	16
TOTAL DO PASSIVO	2.588	2.553

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	19,47	18,70
LC (Liquidez Corrente)	12,79	15,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	279	98
Despesas de Comercialização	43	0
Despesas Administrativas	220	147
Resultado Financeiro Líquido	30	70
Receitas Financeiras	49	72
Despesas Financeiras	19	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	21
Imposto de Renda	5	3
Contribuição Social	3	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38	16

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,3%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,1%	5,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,4%	5,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	30,95	10,66
Custo Médio Beneficiário	22,01	7,07

ANGELI SISTEMAS DE SAUDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA DO CAQUI, 1150 - SALA PRÓXIMA AO
PRONTO SOCORRO / Bairro: ARAÇATUBA – CEP:
83430000 // Campina Grande do Sul/PR

Registro: 42.187-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 03.013.779/0001-78

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.184	5.271	PASSIVO CIRCULANTE	209	105	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2.765	3.874	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.419	1.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.774	736	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.774	736	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.330	8.948
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.330	8.931
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	20	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	579	579	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	233	039	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	33			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	184	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	233	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	233	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	233	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	5.417	5.310

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,4%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,1%	24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	-	0,0%
Margem EBITDA	-	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	7033,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.205	4.166
Capital Social / Patrimônio Social	1.425	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	425
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.780	3.741
TOTAL DO PASSIVO	6.414	4.272

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	25,93	50,37
LC (Liquidez Corrente)	24,81	50,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.049	6.670
RESULTADO BRUTO	2.384	8.948
Despesas de Comercialização	2	4
Despesas Administrativas	1.396	1.174
Resultado Financeiro Líquido	68	-63
Receitas Financeiras	93	64
Despesas Financeiras	25	126
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-997	1.038
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-997	1.038

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,9%	2,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,4%	2,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 534 - SALA 1501 / Bairro: CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.293-2	CNPJ: 35.808.498/0001-06
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	145	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

APLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	145

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	145
Capital Social / Patrimônio Social	160	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	145

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Rua Barão de Melgaço, 2754 - Sala 406 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10	57	PASSIVO CIRCULANTE	12	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40	14
Disponível	6	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40	14
Realizável	5	44	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	40	14
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40	14
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	44	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	022	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34	79

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-185,7%	-75,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-288,2%	-79,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	301,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-156,5%	-417,4%
Margem EBIT	-156,5%	-417,4%
Margem EBITDA	-156,5%	-417,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	18,5%
DA (despesas administrativas)	256,5%	667,5%
COMB	256,5%	686,0%
COMBA	256,5%	677,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	256,5%	686,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22	75
Capital Social / Patrimônio Social	234	224
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-212	-149
TOTAL DO PASSIVO	34	79

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,81	19,92
LC (Liquidez Corrente)	0,85	14,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	40	43
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	103	95
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-63	-60
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-63	-60

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	68,1%	27,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,2%	5,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Rua Visconde de Taunay, 601.0 - 0 / Bairro: Bom Retiro – CEP: 1132000 // São Paulo/SP

Registro: 42.294-1

CNPJ: 41.715.325/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.446	1.469	PASSIVO CIRCULANTE	4	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.446	1.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.445	1.469	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.445	1.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.446	1.469

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.468	1.468
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-32	-32
TOTAL DO PASSIVO	1.472	1.469

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	381,30	2.486,49
LC (Liquidez Corrente)	381,30	2.486,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	32
Resultado Financeiro Líquido	1	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26	-32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26	-32

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,3%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,3%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA JOÃO HIPÓLITO DE AZEVEDO, 18 - SALA 3 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 44245000 //
Conceição do Jacuipé/BA

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.066	3.455	PASSIVO CIRCULANTE	1.821	1.906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.072	5.640
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.192	5.961
Realizável	3.065	3.453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	150	642	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	128	122	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.192	5.961
Aplicações Livres	22	520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-322
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.176	1.308	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.176	1.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.072	5.640
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.392	1.702	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	55	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.672	1.447	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.392	1.702	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104	082	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	16	16	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	16	16	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	74			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	210	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	80	58
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.170	3.537

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	26,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,9%	58,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	16,3%
Margem EBIT	-2,2%	24,6%
Margem EBITDA	-1,7%	25,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	20,8%	27,7%
DA (despesas administrativas)	75,6%	48,5%
COMB	96,3%	76,2%
COMBA	106,9%	78,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	76,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,9%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	102,1	83,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	67
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	53	67
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.296	1.564
Capital Social / Patrimônio Social	1.955	1.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-661	-391
TOTAL DO PASSIVO	3.170	3.537

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.931	5.640
Despesas de Comercialização	431	1.563
Despesas Administrativas	1.566	2.735
Resultado Financeiro Líquido	-205	-165
Receitas Financeiras	19	46
Despesas Financeiras	224	211
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-270	1.176
Imposto de Renda	0	182
Contribuição Social	0	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-270	920

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,6%	126,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ÁLVARO CORREA BORGES, 43 - ED.
GILBERTO MAIDA MELLACE / Bairro: VILA DR.
EIRAS – CEP: 8010200 // São Paulo/SP

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 30.971
Beneficiários em jun/22: 34.793

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.404	16.594	PASSIVO CIRCULANTE	17.447	15.514	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.833	56.447
Disponível	7	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.408	10.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.679	58.128
Realizável	16.397	16.587	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.003	1.717	à Saúde	33.679	58.128
Aplicações Financeiras	15.074	15.450	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.503	8.139	Não Ganha - PPCNG	2.003	1.717	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.571	7.311	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.094	925	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-846	-1.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.094	925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	937	1.244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.481	35.618
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.650	1.554	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.763	35.603
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.818	6.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	718	16
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.352	20.829
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.033	1.162	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.033	1.162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	186	129	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.561	010.624	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	855	855	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	706			
Créditos Tributários e Previdenciários	164	164	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.500	2.000			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.017	1.030			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	691	691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.706	9.769
Imóveis de Uso Próprio	8.833	8.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.833	8.949
Imobilizado de Uso Próprio	565	615
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	565	615
Imobilizações em Curso	308	204
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.965	27.217

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	35,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	2,0%
Margem EBIT	-1,3%	5,1%
Margem EBITDA	-0,7%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,5%	63,1%
DC (despesas comercialização)	9,1%	8,6%
DA (despesas administrativas)	20,3%	24,2%
COMB	100,9%	95,9%
COMBA	99,4%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	15,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.364	1.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	691	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	668	710
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	668	710
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	500
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.153	9.771
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.643	3.261
TOTAL DO PASSIVO	26.965	27.217

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,56
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.086	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	125	465
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	961	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.266	20.194
Despesas de Comercialização	2.995	4.880
Despesas Administrativas	6.667	13.656
Resultado Financeiro Líquido	510	-91
Receitas Financeiras	973	1.228
Despesas Financeiras	463	1.319
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-886	1.570
Imposto de Renda	28	326
Contribuição Social	12	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-926	1.118

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,8%	64,1%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	230,7%	178,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	160,52	163,71
Custo Médio Beneficiário	114,80	103,30

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA MARIO COVAS, 400 - 0 / Bairro:
COQUEIRO – CEP: 67110000 // Aindeua/PA

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 15.383

Beneficiários em jun/22: 15.159

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	222.531	207.488
Disponível	339	1.079
Realizável	222.192	206.409
Aplicações Financeiras	54.459	64.284
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.451	8.799
Aplicações Livres	45.009	55.485
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.381	1.082
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.381	1.082
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	147.854	123.388
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	348	348
Bens e Títulos a Receber	17.317	16.985
Despesas Antecipadas	833	322
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	219.191	0207.879
Realizável a Longo Prazo	8.236	4.308
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.236	4.308

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	93.073	85.488
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.854	14.348
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.181	5.258
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.181	5.258
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.432	8.881
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125	104
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	125	104
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.751	6.595
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.751	6.595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.916	3.736
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.591	7.132
Débitos Diversos	64.836	53.573
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.377	94.959
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.377	94.959
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.377	94.959
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.836	90.029
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.286	88.564
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-450	1.465
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.541	4.930
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184.519	341.008
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	175.588	320.483
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	209.511	202.021
Imóveis de Uso Próprio	109.154	103.292
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	108.567	102.705
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio	59.029	59.261
Hospitalares / Odontológicos	58.786	59.038
Não Hospitalares / Odontológicos	243	223
Imobilizações em Curso	41.328	39.468
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.444	1.550
TOTAL DO ATIVO	441.722	415.367

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	416,8%	357,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,2%	38,3%
Margem EBIT	50,7%	42,2%
Margem EBITDA	51,2%	42,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,0%	94,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,0%
COMB	104,8%	106,3%
COMBA	101,0%	103,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.681	38.416
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.796	38.416
Débitos Diversos	885	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	291.463	255.128
Capital Social / Patrimônio Social	276.090	245.855
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.372	9.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.100	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	421.217	379.032

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,40	3,35
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.931	20.525
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.109	6.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.109	6.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	168.068	299.302
RESULTADO BRUTO	184.951	339.085
Despesas de Comercialização	188	451
Despesas Administrativas	5.461	10.465
Resultado Financeiro Líquido	1.669	2.710
Receitas Financeiras	3.659	6.425
Despesas Financeiras	1.990	3.715
Resultado Patrimonial	7.602	4.758
Receitas Patrimoniais	7.610	5.360
Despesas Patrimoniais	8	603
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.504	36.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.504	36.335

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,4%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,5%	48,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	486,97	509,64
Custo Médio Beneficiário	448,12	483,19

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALBUQUERQUE MARANHÃO, 72 - 0 /
Bairro: CAMBUCI – CEP: 1540020 // São
Paulo/SP

CRUZ AZUL SAÚDE

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 66.025
Beneficiários em jun/22: 68.736

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	98.937	121.914	PASSIVO CIRCULANTE	60.956	52.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.577	301.846
Disponível	4.091	4.365	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.789	49.815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.895	304.430
Realizável	94.846	117.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.648	5.524	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150.857	304.430
Aplicações Financeiras	78.289	107.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.962	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.945	64.031	Não Ganha - PPCNG	11.686	5.524	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.345	43.528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.962	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.318	-2.584
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.500	9.985	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	162.131	277.701
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.500	9.985	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	842	1.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	159.155	270.654
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.981	14.836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.976	7.048
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.318	28.342	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-16.555	24.145
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	483
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	56	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.467	01.502	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	888	888	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.171	1.169			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.996	1.770			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	888	888						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	579	613
Imóveis de Uso Próprio	512	533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	512	533
Imobilizado de Uso Próprio	67	80
Hospitalares / Odontológicos	46	59
Não Hospitalares / Odontológicos	20	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	100.404	123.416

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,4%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,2%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,6%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,9%	-0,8%
Margem EBIT	-19,8%	0,0%
Margem EBITDA	-19,8%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	111,4%	92,0%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	5,4%
COMB	122,1%	101,5%
COMBA	119,2%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,4%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	19,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	460	463
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	460	463
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	460	463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.989	70.198
Capital Social / Patrimônio Social	70.198	70.198
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31.210	0
TOTAL DO PASSIVO	100.404	123.416

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	2,32
LC (Liquidez Corrente)	1,62	2,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	84	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.018	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.004	256
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.014	895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-18.336	23.476
Despesas de Comercialização	6.485	12.198
Despesas Administrativas	9.154	16.329
Resultado Financeiro Líquido	3.500	2.739
Receitas Financeiras	5.119	5.151
Despesas Financeiras	1.619	2.412
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30.474	-2.311
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30.474	-2.311

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,5%	75,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	353,89	413,27
Custo Médio Beneficiário	403,77	380,21

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RÊGO FREITAS, 574 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 1220010 // São Paulo/SP

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.434
Beneficiários em jun/22: 10.845

CNPJ: 61.740.791/0001-80

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.104	1.150
Disponível	142	153
Realizável	962	996
Aplicações Financeiras	27	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	26	26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167	231
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	167	231
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	97
Bens e Títulos a Receber	608	606
Despesas Antecipadas	58	29
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.060	08.050
Realizável a Longo Prazo	5.479	5.469
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.377	2.367
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	782	782

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	106.453	99.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.415	64.586
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.727	3.877
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.243	1.029
Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.484	2.848
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23.926	21.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.754	37.624
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.008	2.012
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	293	334
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	163
Comercialização sobre Operações	130	170
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	7
Provisões	414	331
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	414	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.835	32.616
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.489	1.282
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.573	20.090
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.573	20.090
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.481	19.645
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	445
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.324	16.644
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.182	16.061
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	583
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.249	3.446
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	32
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.571	2.576
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio	77	82
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	77	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	5
TOTAL DO ATIVO	9.164	9.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-96,4%	-347,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,1%	9,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-92,3%	-158,9%
Margem EBIT	-58,0%	-46,3%
Margem EBITDA	-57,9%	-46,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,0%	82,8%
DC (despesas comercialização)	3,6%	6,2%
DA (despesas administrativas)	55,0%	51,6%
COMB	145,6%	140,7%
COMBA	220,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	158,6%	148,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-33,9%	-111,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	838,0	813,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.285	101.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.540	79.994
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.540	79.994
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.888	20.265
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.888	20.265
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	482	548
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	482	548
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	375
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-132.737	-159.215
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-140.180	-166.658
TOTAL DO PASSIVO	18.001	41.122

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,06	0,05
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	13	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.269	1.519
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	650	990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	619	529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-7	1.970
Despesas de Comercialização	348	1.247
Despesas Administrativas	5.265	10.366
Resultado Financeiro Líquido	-3.249	-22.426
Receitas Financeiras	36	194
Despesas Financeiras	3.285	22.620
Resultado Patrimonial	32	147
Receitas Patrimoniais	32	141
Despesas Patrimoniais	0	-6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.837	-31.922
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.837	-31.922

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1645,0%	2177,6%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	49,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-113,6%	-125,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	160,98	320,36
Custo Médio Beneficiário	138,44	258,31

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI CORNELIO, 200 - 0 / Bairro:
LAURINDO DE CASTRO – CEP: 36500000 //
Ubá/MG

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 41.047
Beneficiários em jun/22: 38.522

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.578	23.093	PASSIVO CIRCULANTE	16.875	16.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.156	16.866
Disponível	4.586	9.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.834	3.236	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.156	16.866
Realizável	12.992	13.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.132	152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.156	16.866
Aplicações Financeiras	2.385	2.265	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.385	2.265	Não Ganha - PPCNG	1.132	152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.444	1.581	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.602	11.242
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.396	1.581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.038	1.448	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.615	11.036
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	205
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	48	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.085	1.098	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.554	5.624
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.964	85.364
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.676	3.995	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.050	21.642
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19.006	42.208
Bens e Títulos a Receber	4.462	5.847	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	24	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.992	026.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.591	1.526	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.675	3.830	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	10	11	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	10	11	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	832	550			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.087	5.223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.527	6.066			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.598	3.753						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	181	181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	176	176
Imobilizado	26.129	22.414
Imóveis de Uso Próprio	9.576	7.607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.692	6.723
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio	11.084	9.368
Hospitalares / Odontológicos	9.788	8.569
Não Hospitalares / Odontológicos	1.296	799
Imobilizações em Curso	35	2
Outras Imobilizações	5.435	5.437
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	6	8
TOTAL DO ATIVO	47.570	49.526

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	542,6%	538,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	5,4%
Margem EBIT	18,0%	22,1%
Margem EBITDA	18,0%	22,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,3%	66,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	12,7%
COMB	87,9%	79,3%
COMBA	101,9%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	53,4%	35,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,7%	-11,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	17,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.018	23.101
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.879	1.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.879	1.337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	647	647
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	647	647
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	963	1.587
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	963	1.587
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.660	18.662
Débitos Diversos	868	868
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.677	9.823
Capital Social / Patrimônio Social	8.832	8.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-146	41
TOTAL DO PASSIVO	47.570	49.526

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5.908	21.514
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	691	210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	467	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	224	90
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.303	84.517
RESULTADO BRUTO	38.829	90.781
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	689	2.140
Resultado Financeiro Líquido	-983	-1.863
Receitas Financeiras	452	952
Despesas Financeiras	1.435	2.815
Resultado Patrimonial	0	-1.355
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.355
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-146	905
Imposto de Renda	-146	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	905

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,9%	45,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,7%	80,2%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	41,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	391,6%	404,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	30,66	33,51
Custo Médio Beneficiário	24,00	22,33

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

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DE JAGUARA, 707 - 10º ANDAR /
SALAS 101/104 - BLOCO MOZART / Bairro:
CENTRO – CEP: 13015926 // Campinas/SP

SAÚDE ABAS

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.082
Beneficiários em jun/22: 2.195

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	29.768	24.780	PASSIVO CIRCULANTE	4.188	4.572	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.632	30.460
Disponível	90	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.876	4.331	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.632	30.460
Realizável	29.678	24.679	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.632	30.460
Aplicações Financeiras	29.638	24.576	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.436	6.146	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.202	18.430	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	100	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.639	20.564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	71	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.601	20.365
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.249	1.741	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	199
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.627	2.589	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.993	9.896
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	28	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	49
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	456	0459	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	338	341	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	64			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Débitos Diversos	225	170			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	118	118
Imóveis de Uso Próprio	94	98
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	94	98
Imobilizado de Uso Próprio	24	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.224	25.239

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,8%	30,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,3%	24,8%
Margem EBIT	34,4%	25,4%
Margem EBITDA	34,4%	25,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	61,7%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	9,6%
COMB	73,2%	77,1%
COMBA	67,0%	75,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,2%	77,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	9,2%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	1,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	30,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.036	20.667
Capital Social / Patrimônio Social	20.667	20.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.369	0
TOTAL DO PASSIVO	30.224	25.239

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,22	5,52
LC (Liquidez Corrente)	7,11	5,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	-9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	268	244
RESULTADO BRUTO	6.004	9.965
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.800	2.920
Resultado Financeiro Líquido	1.434	760
Receitas Financeiras	1.436	944
Despesas Financeiras	2	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.369	7.561
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.369	7.561

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,1%	22,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.198,97	1.234,60
Custo Médio Beneficiário	739,29	833,51

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20034900 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 38.254-0	CNPJ: 31.240.963/0001-96
APPAI	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 257.398	
	Beneficiários em jun/22: 261.930	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	502.303	462.509	PASSIVO CIRCULANTE	27.714	23.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.538	195.584
Disponível	14.927	16.294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.318	17.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.538	195.584
Realizável	487.376	446.214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.390	7.482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.538	195.584
Aplicações Financeiras	467.631	427.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.117	17.334	Não Ganha - PPCNG	8.390	7.482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	449.514	410.251	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.142	9.780	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.369	73.099
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.142	9.780	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.186	73.933
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.260	5.816	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	-833
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.653	4.470	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.169	122.485
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	78	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.683	102.205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.569	2.185	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55.681	102.185
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	78	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.034	6.664	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	175	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.230	051.125	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.664	34.026	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	29.658	28.138	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.146	1.206			
Aplicações Livres	29.658	28.138	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.117	4.748			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.006	5.889						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.324	16.758
Imóveis de Uso Próprio	14.957	15.322
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.957	15.322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.367	1.436
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.367	1.436
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	243	340
TOTAL DO ATIVO	554.533	513.633

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	114,6%	114,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,7%	34,4%
Margem EBIT	40,9%	35,8%
Margem EBITDA	41,6%	36,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	38,9%	37,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,3%	29,6%
COMB	74,2%	67,0%
COMBA	60,4%	60,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,1%	67,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	22,9%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	18,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	28,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.464	38.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.464	38.464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.464	38.464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	488.355	451.179
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	488.355	451.179
TOTAL DO PASSIVO	554.533	513.633

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,38	8,22
LC (Liquidez Corrente)	18,12	19,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.912	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	73
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.877	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63.622	119.170
RESULTADO BRUTO	112.939	224.555
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34.738	57.950
Resultado Financeiro Líquido	22.597	19.836
Receitas Financeiras	25.753	22.501
Despesas Financeiras	3.157	2.664
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.176	67.271
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.176	67.271

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	12,2%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	38,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,6%	13,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	63,03	63,68
Custo Médio Beneficiário	24,54	23,80

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

RUA MAJOR HERMÓGENES, 28 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12701320 // Cruzeiro/SP

Registro: 41.504-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 60.878.576/0001-88

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	317	850	PASSIVO CIRCULANTE	76	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	10	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	317	850	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	281	781	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	281	781	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	10	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	8
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	8
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	-8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	69	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94	097	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	62	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	37	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	57	67
TOTAL DO ATIVO	411	947

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-146,1%	-19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-179,2%	-19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	2709,5%	405,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	335	936
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	191	792
TOTAL DO PASSIVO	411	947

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,42	82,41
LC (Liquidez Corrente)	4,18	73,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	23	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23	59
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	635	263
Resultado Financeiro Líquido	11	21
Receitas Financeiras	21	32
Despesas Financeiras	10	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-600	-183
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-600	-183

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,4%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,6%	1,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 84040310 // Ponta Grossa/PR	Registro: 40.963-4	CNPJ: 73.565.319/0001-38
PRO-SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 854	
	Beneficiários em jun/22: 840	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.744	4.674	PASSIVO CIRCULANTE	993	989	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.392	7.321
Disponível	28	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	917	922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.392	7.321
Realizável	4.715	4.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	229	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.392	7.321
Aplicações Financeiras	3.964	3.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	231	229	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	872	834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	3.091	3.073	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.937	6.930
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	752	718	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.943	6.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	752	715	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	39
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	686	692	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	455	391
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	286	0286	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	41			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	36	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	33	31
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	33	31
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	253	255
Imóveis de Uso Próprio	220	229
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	229
Imobilizado de Uso Próprio	32	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.030	4.961

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	-12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	5,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-7,5%
Margem EBIT	5,2%	-5,5%
Margem EBITDA	5,6%	-5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,6%	94,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,9%
COMB	103,1%	109,6%
COMBA	97,5%	107,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	109,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,8%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,9	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.972	4.519
Capital Social / Patrimônio Social	3.972	4.519
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.965	5.508

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,07	5,02
LC (Liquidez Corrente)	4,78	4,73

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	427	369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	560	1.092
Resultado Financeiro Líquido	196	173
Receitas Financeiras	306	315
Despesas Financeiras	110	142
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	2	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	65	-547
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	-547

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,0%	21,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	673,76	706,93
Custo Médio Beneficiário	583,39	669,20

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DA SAUDADE, 447 - 0 / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 14085000 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 41.794-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 36.050
Beneficiários em jun/22: 40.900

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.135	31.734	PASSIVO CIRCULANTE	15.481	15.611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.255	93.143
Disponível	3.536	1.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.065	12.908	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.564	93.580
Realizável	30.598	30.693	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.674	1.751	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.564	93.580
Aplicações Financeiras	26.046	25.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.509	14.762	Não Ganha - PPCNG	1.674	1.751	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.537	11.125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-309	-437
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.400	3.692	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.777	78.958
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.940	3.205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.588	2.713	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.073	78.637
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.712	5.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-296	321
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	89	51	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.090	3.387	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.479	14.185
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	371	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.131	1.108	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	64	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.160	04.982	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	635	472			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Débitos Diversos	735	2.159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	6.020	4.833
Imóveis de Uso Próprio	2.952	2.971
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.952	2.971
Imobilizado de Uso Próprio	431	475
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	431	475
Imobilizações em Curso	2.637	1.387
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	52	61
TOTAL DO ATIVO	40.295	36.717

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	2,9%
Margem EBIT	7,5%	3,0%
Margem EBITDA	7,7%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,4%	84,8%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,9%
COMB	93,4%	95,8%
COMBA	90,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	23,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.288	3.177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.685	2.762
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.685	2.762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	603	415
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	603	415
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.525	17.928
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.165	2.567
TOTAL DO PASSIVO	40.295	36.717

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	739	-632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	625	1.045
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	-1.678
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	278	3.589
RESULTADO BRUTO	7.789	14.943
Despesas de Comercialização	1.170	2.022
Despesas Administrativas	4.141	8.255
Resultado Financeiro Líquido	1.397	1.625
Receitas Financeiras	1.411	1.689
Despesas Financeiras	15	64
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.597	2.704
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.597	2.704

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	83,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,2%	104,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	201,03	230,57
Custo Médio Beneficiário	165,56	195,43

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALBITA, 194 - 6º ANDAR / Bairro: BAIRRO CRUZEIRO – CEP: 30310160 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.669-0	CNPJ: 07.781.345/0001-79
AMAGIS SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 7.319	
	Beneficiários em jun/22: 7.274	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	74.864	71.386	PASSIVO CIRCULANTE	14.393	14.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.495	46.590
Disponível	320	984	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.188	12.355	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.495	46.590
Realizável	74.544	70.402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.259	2.166	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.495	46.590
Aplicações Financeiras	62.260	58.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.638	9.736	Não Ganha - PPCNG	2.259	2.166	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.621	48.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.223	11.896	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.383	39.734
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.239	11.137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.172	39.239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.186	4.559	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	211	495
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	975	749	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.741	5.616	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.111	6.856
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.135	1.134	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109	263
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	2
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.135	1.134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.326	010.773	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.080	10.511	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	341			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.080	10.511	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	758	539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	105	105
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	116	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	116	130
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	27
TOTAL DO ATIVO	86.189	82.159

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	13,3%
Margem EBIT	14,8%	14,4%
Margem EBITDA	14,8%	14,7%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,5%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	20,5%
COMB	97,6%	97,5%
COMBA	87,6%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	12,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,2	151,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	71,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	882	837
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	882	837
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.954	66.954
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	66.232	66.232
TOTAL DO PASSIVO	82.230	82.159

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,64	5,40
LC (Liquidez Corrente)	5,20	4,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	109	261
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	270	500
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	91	182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	158
RESULTADO BRUTO	3.951	6.619
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.383	6.103
Resultado Financeiro Líquido	3.479	3.606
Receitas Financeiras	4.017	3.910
Despesas Financeiras	538	304
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.960	3.965
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.960	3.965

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	94,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,8%	22,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	696,70	337,24
Custo Médio Beneficiário	602,57	259,47

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARANGOLA, 531 - 0 / Bairro: SANTO
ANTÔNIO – CEP: 30330240 // Belo
Horizonte/MG

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 71.453
Beneficiários em jun/22: 70.432

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	69.013	63.233	PASSIVO CIRCULANTE	16.654	13.173	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.144	146.897
Disponível	5.970	5.324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.420	11.579	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.144	146.897
Realizável	63.044	57.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.109	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.527	147.623
Aplicações Financeiras	37.184	35.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.383	-726
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.899	17.053	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.285	18.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.109	726	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.649	21.356	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.162	152.151
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.548	16.055	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	591	749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.107	149.095
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.476	1.894	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.055	3.056
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.101	5.282	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.244	8.211	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.982	-5.254
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.434	15.484
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	207	39	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.178	1.186	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	33	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.390	09.429	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.689	7.581	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	928	832			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.098	723			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.554	7.452						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	129						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.585	1.754
Imóveis de Uso Próprio	1.323	1.564
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.323	1.564
Imobilizado de Uso Próprio	194	191
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	194	191
Imobilizações em Curso	68	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	115	94
TOTAL DO ATIVO	79.403	72.662

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-5,7%
Margem EBIT	5,0%	-4,7%
Margem EBITDA	5,1%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,4%	104,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	9,8%
COMB	108,2%	114,1%
COMBA	103,5%	112,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,7	69,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	5,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.046	6.032
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	390	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.575	2.680
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.575	2.680
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.081	2.980
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.458	53.458
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.870	55.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.870	55.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.939	-6.939
TOTAL DO PASSIVO	77.158	72.662

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,35	3,78
LC (Liquidez Corrente)	4,14	4,80

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	7.434	15.484
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.241	1.906
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	810	1.539
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	60	127
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	370	241
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.699	5.353
RESULTADO BRUTO	8.175	8.324
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.434	11.845
Resultado Financeiro Líquido	2.437	1.934
Receitas Financeiras	2.929	3.166
Despesas Financeiras	492	1.231
Resultado Patrimonial	-234	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	234	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.245	-6.939
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.245	-6.939

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	68,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,3%	35,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	128,81	139,03
Custo Médio Beneficiário	127,40	145,88

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALBERTO FOLLONI, 543 - 0 / Bairro: AHÚ -
CEP: 80540000 // Curitiba/PR

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 4.763
Beneficiários em jun/22: 4.767

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	79.611	72.073	PASSIVO CIRCULANTE	6.391	6.080	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.486	39.290
Disponível	2.728	6.096	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.560	5.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.486	39.290
Realizável	76.883	65.977	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.486	39.290
Aplicações Financeiras	75.880	65.249	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.114	6.806	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	68.766	58.443	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	821	667	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.227	25.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	821	667	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.964	25.381
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	772	835	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	263	399
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.787	4.525	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.259	13.510
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	180	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.558	010.755	Provisões	0	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	25			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	270	284			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	561	412			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	10.515	10.712
Imóveis de Uso Próprio	10.317	10.504
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.317	10.504
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	198	208
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	198	208
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	90.169	82.828

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,5%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,0%	36,5%
Margem EBIT	53,9%	37,2%
Margem EBITDA	55,5%	39,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	46,3%	46,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,7%	23,4%
COMB	71,0%	70,1%
COMBA	56,1%	63,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,3%	75,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	26,6%	10,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	25,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.747	76.747
Capital Social / Patrimônio Social	76.747	76.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	83.138	82.828

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	14,11	13,62
LC (Liquidez Corrente)	12,46	11,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	708	1.420
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	674	1.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.551	12.090
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.344	5.920
Resultado Financeiro Líquido	3.592	2.701
Receitas Financeiras	3.840	2.874
Despesas Financeiras	248	173
Resultado Patrimonial	207	391
Receitas Patrimoniais	207	391
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.031	9.262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.031	9.262

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,1%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,3%	7,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	472,56	445,02
Custo Médio Beneficiário	218,70	207,86

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO VENTURA, 123 - 0 / Bairro: ALTO DA MOOCA – CEP: 3128010 // São Paulo/SP

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 170.409

Beneficiários em jun/22: 179.931

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	93.251	117.084	PASSIVO CIRCULANTE	156.501	138.231	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	334.015	678.762
Disponível	6.305	5.869	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.013	80.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	334.015	678.762
Realizável	86.946	111.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.789	28.024	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	334.015	678.762
Aplicações Financeiras	57.860	78.763	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.171	52.996	Não Ganha - PPCNG	29.789	28.024	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.689	25.767	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.747	11.874	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	289.450	556.262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.452	11.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.991	9.265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	291.970	556.950
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.190	31.064	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.519	-688
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.042	12.561	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.564	122.500
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.162	4.617
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	357	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.941	2.444	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.526	22.514
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	60	60	Contraprestações / Prêmios a Restituir	58	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.525	10.210
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.745	1.585	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2.216	Comercialização sobre Operações	1.115	781	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.335	17.704	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	19	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	945	597	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	396.064	0286.961	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.313	20.219	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.345	7.041			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.678	12.469			
Títulos e Créditos a Receber	11.058	11.177	Débitos Diversos	49.524	35.362			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.630	5.667						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.625	3.375						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	377.751	266.742
Imóveis de Uso Próprio	182.405	172.061
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.188	87.200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	86.216	84.861
Imobilizado de Uso Próprio	36.625	37.689
Hospitalares / Odontológicos	26.323	27.405
Não Hospitalares / Odontológicos	10.302	10.283
Imobilizações em Curso	15.035	30.221
Outras Imobilizações	37.949	26.772
Direito de Uso de Arrendamentos	105.737	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	489.315	404.045

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	-9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,6%	-18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,6%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,3%	-5,8%
Margem EBIT	-9,4%	-4,3%
Margem EBITDA	-9,1%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,6%	81,9%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,7%
COMB	100,8%	96,8%
COMBA	99,7%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	20,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148.937	47.659
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.552	5.340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.552	5.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.862	9.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.462	9.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.711	3.606
Tributos e Contribuições	3.711	3.606
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.143	27.551
Débitos Diversos	97.669	1.604
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	183.877	218.155
Capital Social / Patrimônio Social	218.155	257.389
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-34.277	-39.234
TOTAL DO PASSIVO	489.315	404.045

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,60	2,17
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.001	12.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.302	26.462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.241	3.667
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.627	2.773
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.433	20.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.561	69.704
RESULTADO BRUTO	41.951	123.169
Despesas de Comercialização	12.491	27.980
Despesas Administrativas	34.711	72.678
Resultado Financeiro Líquido	3.534	7.980
Receitas Financeiras	6.637	17.804
Despesas Financeiras	3.102	9.824
Resultado Patrimonial	0	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34.277	-39.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34.277	-39.234

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	77,2%	66,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	74,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,1%	85,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	312,11	347,36
Custo Médio Beneficiário	270,34	284,50

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EPITÁCIO PESSOA, 651 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89251100 // Jaraguá do Sul/SC

Registro: 42.232-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 7.825
Beneficiários em jun/22: 10.331

CNPJ: 35.657.268/0001-85

LEVMEDE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.646	2.685	PASSIVO CIRCULANTE	4.562	2.038	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.400	4.544
Disponível	0	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.664	1.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.593	4.668
Realizável	5.646	2.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.543	771	à Saúde	8.274	5.347
Aplicações Financeiras	3.309	2.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.309	2.100	Não Ganha - PPCNG	184	92	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-680	-679
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.359	679	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	105	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-193	-124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	363	105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.769	3.888
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.084	408	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.186	3.452
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.037	455	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	583	436
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	631	657
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	30	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	566	339	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.407	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.456	0938	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	22	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	191	110			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	157	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	550	265			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.387	873
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	293	276
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	293	276
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	563	597
Direito de Uso de Arrendamentos	531	0
Intangível	43	42
TOTAL DO ATIVO	7.102	3.623

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,2%	-58,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-87,0%	-133,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,3%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,2%	-46,6%
Margem EBIT	-23,5%	-46,4%
Margem EBITDA	-22,2%	-43,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,5%	85,6%
DC (despesas comercialização)	9,2%	4,7%
DA (despesas administrativas)	22,8%	53,7%
COMB	123,5%	144,0%
COMBA	122,6%	143,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,8%	144,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	37,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	479	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	479	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.061	1.585
Capital Social / Patrimônio Social	3.854	3.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.793	-2.119
TOTAL DO PASSIVO	7.102	3.623

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	92	148
RESULTADO BRUTO	614	654
Despesas de Comercialização	682	215
Despesas Administrativas	1.690	2.442
Resultado Financeiro Líquido	57	33
Receitas Financeiras	112	46
Despesas Financeiras	55	12
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.793	-2.119
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.793	-2.119

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	56,2%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	244,6%	128,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	124,15	112,17
Custo Médio Beneficiário	124,98	112,72

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RAFAEL ALOISI, 41 - 0 / Bairro: VILA
REZENDE – CEP: 13405205 // Piracicaba/SP

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 10.636
Beneficiários em jun/22: 10.554

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.481	7.740	PASSIVO CIRCULANTE	457	419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.547	37.557
Disponível	488	1.924	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	148	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.589	37.607
Realizável	7.992	5.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.589	37.607
Aplicações Financeiras	7.635	5.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	209	152	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.425	5.619	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	6	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.890	35.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.896	35.149
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43	22	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	99
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	93	99	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.657	2.309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	33
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	345	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	131	0206	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	98			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	213	173			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	98	125
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	98	125
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	63
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	8.611	7.946

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,2%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	1,0%
Margem EBIT	3,4%	1,2%
Margem EBITDA	3,8%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,6%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,9%
COMB	96,9%	98,7%
COMBA	96,3%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.527	7.527
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.722	4.072
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.722	4.072
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	737	387
TOTAL DO PASSIVO	7.984	7.946

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	18,83	18,96
LC (Liquidez Corrente)	18,54	18,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	423
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	290	423
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.381	1.919
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	971	1.812
Resultado Financeiro Líquido	152	239
Receitas Financeiras	289	283
Despesas Financeiras	137	44
Resultado Patrimonial	65	41
Receitas Patrimoniais	65	41
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	627	387
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	627	387

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,3%	5,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,1%	5,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	349,86	310,90
Custo Médio Beneficiário	323,85	291,48

ASSOCIAÇÃO DE SAUDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS MOREIRA LIMA, 648 - 0 /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050672 //
Vitória/ES

ASPBMES

Registro: 35.791-0

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/21: 0

Beneficiários em jun/22: 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.595	6.368	PASSIVO CIRCULANTE	11.430	11.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.092	10.856	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	6.595	6.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	6.550	6.221	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.550	6.221	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.257	5.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	1.373
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.836	5.836	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.373
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	-1.373
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	6.797
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	136	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.365	05.374	Provisões	281	281	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	369	369	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	281	281			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	11			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	47	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	55
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	56	55
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.939	4.949
Imóveis de Uso Próprio	4.929	4.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.929	4.934
Imobilizado de Uso Próprio	11	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.960	11.742

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,4%	-105,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	395,4%	982,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	141,1%	36,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1.530,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341	322
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	322	322
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226	-4.360
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-75	-4.662
TOTAL DO PASSIVO	11.997	7.156

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,02
LC (Liquidez Corrente)	0,58	0,57

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	310	6.797
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	225	5.424
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	353	1.090
Resultado Financeiro Líquido	89	251
Receitas Financeiras	330	255
Despesas Financeiras	240	5
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	4.587
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37	4.587

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,3%	42,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,4%	98,1%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5203,2%	-264,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MAURÍCIO DE NASSAU, 241 - CX
POSTAL: 130 / Bairro: CENTRO – CEP: 13825000
// Holambra/SP

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.057
Beneficiários em jun/22: 1.066

CNPJ: 59.007.799/0001-90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.103	7.110	PASSIVO CIRCULANTE	1.294	685	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.330	7.963
Disponível	12	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.016	433	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.330	7.963
Realizável	8.091	7.030	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.330	7.963
Aplicações Financeiras	7.885	6.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	845	808	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.039	6.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	23	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.015	7.633
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	23	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	30	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.015	7.633
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.010	403	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	315	330
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	836	1.325
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	149	108	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	836	1.325
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	200	0197	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	98			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	180	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20	20
Imobilizado	180	177
Imóveis de Uso Próprio	122	127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	122	127
Imobilizado de Uso Próprio	58	50
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.303	7.307

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	0,4%
Margem EBIT	8,9%	0,4%
Margem EBITDA	9,1%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,7%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	19,9%
COMB	113,2%	115,7%
COMBA	106,9%	113,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,4%	115,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	19,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.009	6.622
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.939	2.552
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.939	2.552
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.303	7.307

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,42	10,67
LC (Liquidez Corrente)	6,26	10,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145	268
RESULTADO BRUTO	1.165	1.681
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	889	1.583
Resultado Financeiro Líquido	255	192
Receitas Financeiras	255	192
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	386	32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	386	32

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	9,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,5%	10,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	678,32	630,16
Custo Médio Beneficiário	628,93	604,06

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 293 - CJ 51 A 54 - LOTE 5A /
Bairro: VILA ITAPURA – CEP: 13023190 //
Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 77.421
Beneficiários em jun/22: 76.421

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	24.807	2.695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.072	19.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.630	327.894
Realizável	80.992	96.936	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.092	1.171	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.906	332.681
Aplicações Financeiras	70.282	87.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.906	332.681
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.522	21.453	Não Ganha - PPCNG	1.092	1.171	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	47.759	66.239	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.566	5.055	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.276	-4.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.482	4.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.013	1.799	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.997	252.089
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.268	11.024	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.638	251.371
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	83	65	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.699	5.056	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-641	718
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.633	75.804
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	167	300	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.748	324
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	167	300	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	85	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.007	4.187	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	52	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	868	900	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.372	032.928	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.308	22.395	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.651	1.638			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.348	8.063			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Débitos Diversos	2.069	401			
Títulos e Créditos a Receber	3.326	3.740	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.413	8.413						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.368	10.042						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.873	6.602
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.873	6.602
Imobilizado	4.191	3.931
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.658	3.931
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.658	3.931
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	533	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	137.170	132.560

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	0,3%
Margem EBIT	5,9%	2,4%
Margem EBITDA	6,1%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,7%	76,9%
DC (despesas comercialização)	4,7%	5,5%
DA (despesas administrativas)	16,9%	13,3%
COMB	96,3%	95,7%
COMBA	95,8%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	15,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.445	27.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	288	288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	288	288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	184
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	115	184
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.407	26.956
Débitos Diversos	634	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.550	74.779
Capital Social / Patrimônio Social	26.903	26.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	52.647	47.774
TOTAL DO PASSIVO	137.170	132.560

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,29
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.664	14.881
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.701	1.731
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	281
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	962	12.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	656	1.085
RESULTADO BRUTO	40.717	61.248
Despesas de Comercialização	7.890	18.104
Despesas Administrativas	28.439	43.754
Resultado Financeiro Líquido	808	2.322
Receitas Financeiras	5.915	9.360
Despesas Financeiras	5.107	7.038
Resultado Patrimonial	332	242
Receitas Patrimoniais	332	242
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.873	868
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.873	868

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	52,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,4%	77,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	367,76	357,24
Custo Médio Beneficiário	274,78	274,65

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - 0 / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57052260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.182
Beneficiários em jun/22: 3.138

CNPJ: 12.317.012/0001-23

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.519	10.617	PASSIVO CIRCULANTE	3.878	4.557	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.902	30.629
Disponível	230	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.384	1.992	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.902	30.629
Realizável	10.289	10.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.902	30.629
Aplicações Financeiras	6.268	5.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.517	3.351	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.752	1.849	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.764	3.310	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.009	28.231
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.720	3.293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.010	28.216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.359	1.959	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	16
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.892	2.397
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44	18	Outras Provisões Técnicas	21	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	523	910
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	226	2.050	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	161	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.035	03.982	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	204			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	576	1.826			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	531	531			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.957	3.904
Imóveis de Uso Próprio	3.742	3.747
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.742	3.747
Imobilizado de Uso Próprio	215	157
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	215	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	77	77
TOTAL DO ATIVO	14.555	14.599

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	9,5%
Margem EBIT	6,4%	9,8%
Margem EBITDA	6,5%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,9%	91,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	13,6%
COMB	99,6%	104,8%
COMBA	97,6%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	28,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	473	765
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	386	674
Débitos Diversos	87	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.203	9.277
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	927	8.665
TOTAL DO PASSIVO	14.555	14.599

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,34	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	523	910
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.426	3.383
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.829	3.717
Resultado Financeiro Líquido	322	241
Receitas Financeiras	400	328
Despesas Financeiras	78	87
Resultado Patrimonial	7	2.700
Receitas Patrimoniais	7	2.700
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	927	2.607
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	927	2.607

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	26,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	85,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,6%	57,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	831,69	715,59
Custo Médio Beneficiário	731,35	652,92

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45603305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 12.651
Beneficiários em jun/22: 12.391

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.799	15.753	PASSIVO CIRCULANTE	10.308	8.991	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.283	40.748
Disponível	239	1.228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.920	7.196	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.283	40.748
Realizável	15.560	14.525	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.678	868	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.283	40.748
Aplicações Financeiras	13.109	12.710	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.884	5.928	Não Ganha - PPCNG	1.678	868	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.226	6.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.260	1.465	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.824	28.894
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.143	1.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	533	449	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.655	28.024
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.622	1.962	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	870
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	93	59	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.086	3.917	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.459	11.854
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.241	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	31	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	46	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.184	341	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.702	015.364	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.897	6.735	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	7.888	6.718	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	7.888	6.718	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	70			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.196	1.680			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78	72
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	78	72
Imobilizado	8.723	8.535
Imóveis de Uso Próprio	5.692	5.692
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.692	5.692
Imobilizado de Uso Próprio	698	634
Hospitalares / Odontológicos	55	64
Não Hospitalares / Odontológicos	642	570
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.334	2.209
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	23
TOTAL DO ATIVO	32.501	31.117

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	7,6%
Margem EBIT	3,7%	11,3%
Margem EBITDA	5,3%	11,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,4%	70,9%
DC (despesas comercialização)	5,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,6%
COMB	104,7%	82,8%
COMBA	103,1%	83,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	91,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,6%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	24,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.862	5.963
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	512	357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	512	357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	225	225
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	225	225
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.124	4.744
Débitos Diversos	0	637
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.332	16.163
Capital Social / Patrimônio Social	16.163	13.052
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	169	3.111
TOTAL DO PASSIVO	32.501	31.117

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	3.492
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	332	638
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	2.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	3.348	8.384
Despesas de Comercialização	1.156	520
Despesas Administrativas	2.405	4.327
Resultado Financeiro Líquido	369	-496
Receitas Financeiras	1.063	980
Despesas Financeiras	694	1.476
Resultado Patrimonial	13	70
Receitas Patrimoniais	13	70
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	169	3.111
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	169	3.111

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,0%	92,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	321,89	271,78
Custo Médio Beneficiário	287,89	192,72

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11075260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 86.061
Beneficiários em jun/22: 92.507

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	66.436	54.565	PASSIVO CIRCULANTE	53.473	34.962	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.831	325.133
Disponível	2.800	6.934	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.636	25.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.839	326.963
Realizável	63.636	47.631	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.949	6.277	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.753	323.227
Aplicações Financeiras	30.338	26.020	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	3.736
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.160	25.943	Não Ganha - PPCNG	6.949	6.277	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.178	77	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.007	-1.829
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.002	8.894	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.899	251.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.002	8.894	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.887	3.072	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.219	251.467
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.999	12.870	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.680	139
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.800	3.206	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.933	73.526
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.879	1.390	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.698	5.695
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	774	537	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	192	173	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.105	741	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26.026	12.495	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	49	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.008	046.567	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.173	5.184	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.082	1.703			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.487	22			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.390	6.421			
Títulos e Créditos a Receber	9.774	4.893	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	399	291						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	142	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	142	112
Imobilizado	44.478	41.260
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.866	1.487
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.866	1.487
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42.612	39.773
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	216	11
TOTAL DO ATIVO	121.444	101.132

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	3,7%
Margem EBIT	1,7%	4,6%
Margem EBITDA	1,8%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,7%	77,1%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	18,1%	13,4%
COMB	98,5%	93,1%
COMBA	98,8%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	18,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.242	2.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.726	1.918
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.726	1.918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	396	291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	396	291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	120	203
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.393	63.758
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.819	12.183
TOTAL DO PASSIVO	121.108	101.132

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,71
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5.698	5.695
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.743	9.250
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.741	9.233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.563	6.244
RESULTADO BRUTO	35.888	69.972
Despesas de Comercialização	4.375	8.159
Despesas Administrativas	29.154	43.085
Resultado Financeiro Líquido	-460	-509
Receitas Financeiras	1.972	2.392
Despesas Financeiras	2.432	2.901
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	336	11.974
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	336	11.974

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,6%	40,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,0%	58,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	294,03	316,99
Custo Médio Beneficiário	228,21	240,79

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - 0 /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1401002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 19.599
Beneficiários em jun/22: 19.264

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	149.574	149.417	PASSIVO CIRCULANTE	29.871	28.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.373	259.187
Disponível	438	274	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.051	20.862	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.373	259.187
Realizável	149.136	149.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.373	259.187
Aplicações Financeiras	117.341	116.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.609	22.499	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	93.732	94.026	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.234	26.219	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.830	252.994
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.430	21.443	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.846	252.871
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.932	20.711	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	123
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.141	1.541	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	107	123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.543	6.193
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.432	2.723	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.165	4.606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231	512	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.613	1.543	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.744	39.316
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	29	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	954	915	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.176	5.472	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	403	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.578	1.518	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.810	034.815	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.649	4.030	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	9.298	1.072	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	9.298	1.072	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	936	1.043			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.267	5.022			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.350	2.958						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.246	3.265
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.246	3.265
Imobilizado	26.716	27.267
Imóveis de Uso Próprio	22.306	22.698
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.306	22.698
Imobilizado de Uso Próprio	2.444	2.227
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.444	2.227
Imobilizações em Curso	1.600	1.942
Outras Imobilizações	367	401
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	199	253
TOTAL DO ATIVO	192.384	184.233

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,6%
Margem EBIT	5,3%	1,9%
Margem EBITDA	6,2%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,0%	97,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	11,7%
COMB	106,7%	109,3%
COMBA	102,2%	107,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	40,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	29,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.394	1.868
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	833	751
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	833	751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.561	1.117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160.120	153.893
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154.409	149.604
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.745	9.410
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144.664	140.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.542	4.121
TOTAL DO PASSIVO	192.384	184.233

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,96	6,07
LC (Liquidez Corrente)	5,01	5,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	18.744	39.316
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.207	17.086
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.212	18.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-949	-2.189
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.944	1.120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.515	3.958
RESULTADO BRUTO	21.245	33.029
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.950	30.132
Resultado Financeiro Líquido	5.533	4.566
Receitas Financeiras	6.638	5.307
Despesas Financeiras	1.105	741
Resultado Patrimonial	230	616
Receitas Patrimoniais	256	678
Despesas Patrimoniais	26	62
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.542	4.121
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.542	4.121

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,8%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	93,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,2%	19,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.088,09	1.096,72
Custo Médio Beneficiário	1.023,03	1.070,35

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25 º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20050004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 637
Beneficiários em jun/22: 612

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.711	9.688	PASSIVO CIRCULANTE	2.510	2.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.658	24.243
Disponível	5	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.224	2.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.658	24.243
Realizável	9.706	9.687	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.658	24.243
Aplicações Financeiras	6.039	6.339	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.039	6.339	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.174	2.973	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.383	24.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.916	2.940	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.383	24.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.222	2.074	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	275	-642
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	257	32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.183	4.478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	140	118	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	354	258	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	636	0594	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	158	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	135	73	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349	361
Imóveis de Uso Próprio	228	236
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	228	236
Imobilizado de Uso Próprio	121	124
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	121	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	152	161
TOTAL DO ATIVO	10.347	10.283

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-5,4%
Margem EBIT	0,1%	-5,1%
Margem EBITDA	0,6%	-4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	97,8%	102,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	20,7%
COMB	117,9%	123,4%
COMBA	116,1%	122,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	30,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.837	7.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.044	6.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.044	6.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.793	1.546
TOTAL DO PASSIVO	10.347	10.283

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,12	4,29
LC (Liquidez Corrente)	3,87	4,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.183	4.477
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	198	361
RESULTADO BRUTO	2.466	3.857
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.537	5.023
Resultado Financeiro Líquido	193	170
Receitas Financeiras	251	242
Despesas Financeiras	58	72
Resultado Patrimonial	27	50
Receitas Patrimoniais	27	50
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-48	-1.308
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-48	-1.308

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,0%	30,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	3.419,13	3.074,92
Custo Médio Beneficiário	3.344,93	3.156,39

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58010690 // João Pessoa/PB

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 4.123
Beneficiários em jun/22: 4.061

CNPJ: 09.306.242/0001-82

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.145	11.947	PASSIVO CIRCULANTE	6.702	5.370	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.004	39.644
Disponível	1.520	2.282	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.792	3.491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.004	39.644
Realizável	12.624	9.665	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.004	39.644
Aplicações Financeiras	5.065	5.177	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.065	5.177	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.605	1.577	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.692	35.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.605	1.577	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.700	35.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.759	3.452	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	21
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.312	4.186
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	12	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.935	2.893	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.659	02.349	Provisões	37	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	510	486	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	248	249	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	360	342			
Aplicações Livres	248	249	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.511	1.498			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	261	237						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	268	268
Imobilizado	1.881	1.595
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio	709	619
Hospitalares / Odontológicos	463	443
Não Hospitalares / Odontológicos	246	176
Imobilizações em Curso	484	433
Outras Imobilizações	241	96
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.803	14.296

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	-23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-5,2%
Margem EBIT	6,1%	-4,2%
Margem EBITDA	6,3%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,3%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	18,7%
COMB	98,6%	108,2%
COMBA	98,0%	107,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	110,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	35,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.016	8.864
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.474	2.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.474	2.473
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.051	5.899
TOTAL DO PASSIVO	16.803	14.296

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,22

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	661	1.086
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	260	496
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	525	723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-178	-229
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	80	162
RESULTADO BRUTO	3.670	3.121
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.995	7.431
Resultado Financeiro Líquido	144	123
Receitas Financeiras	392	509
Despesas Financeiras	248	385
Resultado Patrimonial	1.409	2.302
Receitas Patrimoniais	1.409	2.311
Despesas Patrimoniais	0	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.149	-2.047
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.149	-2.047

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,8%	61,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	942,02	796,44
Custo Médio Beneficiário	765,43	712,35

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - 0 / Bairro: DIA -
CEP: 49048010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.572
Beneficiários em jun/22: 3.448

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.141	12.138	PASSIVO CIRCULANTE	7.729	7.214	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.886	26.597
Disponível	0	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.631	7.141	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.886	26.597
Realizável	15.141	12.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.460	2.461	à Saúde	14.886	26.597
Aplicações Financeiras	13.633	10.999	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.886	26.597
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.018	3.843	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.615	7.156	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.460	2.461	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.134	897	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	809	577	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	41	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.620	25.511
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.655	2.262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.604	23.753
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	325	320	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.472	2.376	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.017	1.758
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.265	1.086
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	75
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	374	201	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.482	01.475	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	73			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.482	1.475
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio	258	251
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	135	128
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.623	13.613

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	-24,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	-52,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	-4,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	-12,6%
Margem EBIT	17,1%	-12,4%
Margem EBITDA	17,1%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,1%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,4%
COMB	87,3%	105,3%
COMBA	84,1%	103,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	114,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,8%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,1	31,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.894	6.399
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.747	5.252
TOTAL DO PASSIVO	16.623	13.613

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,68

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	34	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2.462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.299	-1.301
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.373	2.492
Resultado Financeiro Líquido	569	439
Receitas Financeiras	623	503
Despesas Financeiras	54	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.495	-3.354
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.495	-3.354

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,9%	112,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	711,28	626,46
Custo Médio Beneficiário	555,25	600,89

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90010140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 559
Beneficiários em jun/22: 520

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.760	7.592	PASSIVO CIRCULANTE	471	584	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.331	3.163
Disponível	421	1.151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.331	3.163
Realizável	7.339	6.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.331	3.163
Aplicações Financeiras	3.140	3.414	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.140	3.414	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.131	2.967
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	86	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.131	2.967
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	75	148	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	201	196
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	50	68	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	41
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	42	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.856	2.930	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	12	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.487	04.470	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	341	357			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.477	4.458
Imóveis de Uso Próprio	4.104	4.061
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.104	4.061
Imobilizado de Uso Próprio	372	397
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	372	397
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	12.247	12.062

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	174,2%	87,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	-1,7%
Margem EBIT	18,0%	-1,1%
Margem EBITDA	18,0%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,7%	93,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	4,4%
COMB	91,3%	98,2%
COMBA	84,0%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	35,5%	58,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,7%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	18,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.596	4.518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28	28
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.568	4.489
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.961	7.014
Capital Social / Patrimônio Social	2.679	2.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.282	4.335
TOTAL DO PASSIVO	12.029	12.115

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,36
LC (Liquidez Corrente)	16,46	13,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.068	3.036
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	521
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	522
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.093	2.793
RESULTADO BRUTO	2.285	2.753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	87	139
Resultado Financeiro Líquido	114	126
Receitas Financeiras	131	144
Despesas Financeiras	17	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	219	-53
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	219	-53

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,6%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	9,3%	11,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,8%	72,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	420,25	459,22
Custo Médio Beneficiário	355,96	430,61

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA 83, 218 - QUADRA F-15, LOTE 26 / Bairro:
SETOR SUL – CEP: 74083020 // Goiânia/GO

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 6.655
Beneficiários em jun/22: 6.641

CNPJ: 00.299.149/0001-13

AFFEGO-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.575	18.172	PASSIVO CIRCULANTE	9.002	6.755	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.101	31.911
Disponível	637	794	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.781	5.008	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.101	31.911
Realizável	18.938	17.378	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.101	31.911
Aplicações Financeiras	13.131	15.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.049	5.124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.082	10.407	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.026	1.394	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.031	27.964
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.454	1.089	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	58	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.031	27.964
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.741	4.950	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	572	306	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.070	3.947
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	408	2.674
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	80	66	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	374	782
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.629	312	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	44	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.450	08.603	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	283	96	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	34	70
Realizável a Longo Prazo	4	4	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	503	448			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.435	1.202			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.191	8.358
Imóveis de Uso Próprio	6.609	6.704
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.609	6.704
Imobilizado de Uso Próprio	1.133	1.221
Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	1.125	1.212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	449	432
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	72	58
TOTAL DO ATIVO	28.026	26.775

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	-3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-2,1%
Margem EBIT	-5,4%	-1,8%
Margem EBITDA	-5,1%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,1%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	17,4%
COMB	111,8%	105,0%
COMBA	107,5%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,3%	85,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,1	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,2	63,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.862	1.862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.862	1.862
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.862	1.862
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.158	18.158
Capital Social / Patrimônio Social	784	784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.035	18.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.035	18.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-661	-661
TOTAL DO PASSIVO	29.022	26.775

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,58	3,11
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.912	8.554
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	314	1.034
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	933
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.584	8.052
RESULTADO BRUTO	6.077	12.320
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.198	5.551
Resultado Financeiro Líquido	710	621
Receitas Financeiras	736	706
Despesas Financeiras	26	85
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-996	-661
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-996	-661

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	78,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,8%	47,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	454,07	401,46
Custo Médio Beneficiário	427,23	351,80

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69079210 //
Manaus/AM

AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 800
Beneficiários em jun/22: 763

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.195	6.965	PASSIVO CIRCULANTE	1.055	1.077	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.588	8.375
Disponível	788	338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	335	442	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.588	8.375
Realizável	8.407	6.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.588	8.375
Aplicações Financeiras	6.232	4.939	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	564	437	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.668	4.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.747	1.626	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.104	9.065
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.545	1.355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.104	9.065
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	335	441	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	201	271	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.484	-689
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	419	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.342	02.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5	8
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	644	521			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	355	355
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	355	355
Imobilizado	1.987	2.025
Imóveis de Uso Próprio	1.764	1.803
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.764	1.803
Imobilizado de Uso Próprio	169	165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	169	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	56
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.538	9.345

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	-22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	-25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,8%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,1%	-25,1%
Margem EBIT	37,3%	-24,1%
Margem EBITDA	37,3%	-24,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	55,5%	108,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	15,3%
COMB	68,4%	123,5%
COMBA	65,9%	121,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,1%	110,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,8	85,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	17,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.483	8.268
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.219	7.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.219	7.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.538	9.345

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	10,94	8,68
LC (Liquidez Corrente)	8,72	6,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	716	1.140
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	666	1.353
RESULTADO BRUTO	3.175	322
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	719	1.281
Resultado Financeiro Líquido	217	132
Receitas Financeiras	279	213
Despesas Financeiras	62	81
Resultado Patrimonial	13	76
Receitas Patrimoniais	13	76
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.020	-2.103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.020	-2.103

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,1%	13,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.217,38	865,94
Custo Médio Beneficiário	676,26	937,22

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 90020006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 46.226
Beneficiários em jun/22: 45.339

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	44.912	51.821	PASSIVO CIRCULANTE	53.192	53.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.177	65.921
Disponível	66	113	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.481	28.525	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.177	65.921
Realizável	44.846	51.708	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.481	8.850	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.731	72.813
Aplicações Financeiras	34.282	40.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.554	-6.892
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.769	35.046	Não Ganha - PPCNG	2.035	1.958	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.513	5.696	Provisão de Insuficiência de Prêmios	10.446	6.892	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.538	3.823	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.946	64.830
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.533	3.816	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.596	6.605	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.286	62.949
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.350	7.675	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.660	1.880
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.054	5.394	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.769	1.092
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.224	60.958
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.494	4.780	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.739	60.730
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	83	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	90	169
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.391	2.186	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	141	176	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	272.594	0272.468	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	397	712	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.178	10.662	Provisões	0	137			
Aplicações Financeiras	3.142	2.607	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	137			
Aplicações Livres	3.142	2.607	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	752	925			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.112	19.137			
Títulos e Créditos a Receber	7.523	7.572	Débitos Diversos	4.396	3.526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	513	483						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	261.416	261.806
Imóveis de Uso Próprio	8.807	8.916
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.807	8.916
Imobilizado de Uso Próprio	2.373	2.411
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.373	2.411
Imobilizações em Curso	230.228	230.228
Outras Imobilizações	20.007	20.251
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	317.506	324.289

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,6%	85,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	25,6%
Margem EBIT	22,6%	36,0%
Margem EBITDA	24,0%	37,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	117,9%	98,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	35,2%	32,2%
COMB	153,3%	130,6%
COMBA	162,2%	141,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	150,4%	139,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-7,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,2	96,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	42,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.990	32.713
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.908	6.992
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.908	6.992
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.409	1.528
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.409	1.528
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.602	24.194
Débitos Diversos	71	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238.533	221.682
Capital Social / Patrimônio Social	217.824	217.824
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.405	1.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.405	1.433
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.303	2.424
TOTAL DO PASSIVO	313.715	307.438

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,22	3,78
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.394	59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.151	5.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.976	5.558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.721	13.947
RESULTADO BRUTO	24.325	56.293
Despesas de Comercialização	63	80
Despesas Administrativas	11.322	21.215
Resultado Financeiro Líquido	-1.757	-5.033
Receitas Financeiras	1.739	1.841
Despesas Financeiras	3.496	6.874
Resultado Patrimonial	329	832
Receitas Patrimoniais	329	832
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.791	16.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.791	16.851

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	82,3%	80,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	61,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,5%	38,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	118,02	116,25
Custo Médio Beneficiário	152,22	126,47

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3213 -
EDIFÍCIO GOLDEN PLAZA, SALA 405 a 408 /
Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40280000
// Salvador/BA
APUB SAÚDE

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.275
Beneficiários em jun/22: 2.161

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.152	12.154	PASSIVO CIRCULANTE	11.611	12.302	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.775	30.420
Disponível	418	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.914	9.417	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.775	30.420
Realizável	14.733	12.064	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.300	876	à Saúde	14.775	30.420
Aplicações Financeiras	14.617	11.973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.199	31.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.135	8.736	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.482	3.237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.300	876	de Operações de Assistência à Saúde	-1.424	-876
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	91	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	419	420	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.472	29.334
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	22	7	Assistenciais	3.803	5.158	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.043	29.241
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.392	2.963	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	429	93
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.697	1.086
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	227
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	549	1.021
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	549	1.021
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	253	0347	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	231	326	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	53	Provisões	43	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	53	Provisões para Ações Judiciais	43	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.148	2.393			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	385	372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	231	273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.405	12.501

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,5%	-15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,8%	377,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,5%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,4%	-6,2%
Margem EBIT	-20,3%	-5,4%
Margem EBITDA	-20,3%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	111,5%	96,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,2%
COMB	124,9%	108,6%
COMBA	121,9%	108,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,4%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	63,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.922	701
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	187	228
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	187	228
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	217	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	217	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.462	232
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.462	232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.030	-502
Capital Social / Patrimônio Social	21.630	16.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.600	-16.600
TOTAL DO PASSIVO	18.563	12.501

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,14	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,30	0,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	518	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	431	215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	446
RESULTADO BRUTO	-1.546	2.112
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.979	3.713
Resultado Financeiro Líquido	367	151
Receitas Financeiras	523	418
Despesas Financeiras	156	267
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.158	-1.896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.158	-1.896

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,8%	104,0%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	94,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	269,0%	2587,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.114,75	1.107,95
Custo Médio Beneficiário	1.350,27	1.100,30

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - 0 / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49081015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 614	
	Beneficiários em jun/22: 614	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.565	1.335	PASSIVO CIRCULANTE	648	599	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.480	2.746
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	624	578	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.480	2.746
Realizável	1.565	1.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	283	275	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.480	2.746
Aplicações Financeiras	1.290	1.246	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	355	340	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	934	906	Provisão de Insuficiência de Prêmios	283	275	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	233	84	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.049	2.842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	893	2.434
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	94	54	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	157	407
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	219	68	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	246	243	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	430	-96
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	43	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78	078	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	18			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	78	78
Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	71	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.643	1.412

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	-75,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	-130,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	-13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-38,6%
Margem EBIT	12,4%	-38,4%
Margem EBITDA	12,4%	-38,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,9%	103,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	26,4%
COMB	91,3%	129,9%
COMBA	87,7%	128,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	139,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	6,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	995	814
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	463	282
TOTAL DO PASSIVO	1.643	1.412

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,23

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	275
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	421	-371
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	302	725
Resultado Financeiro Líquido	62	36
Receitas Financeiras	63	41
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	181	-1.060
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	181	-1.060

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,1%	73,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	401,62	372,64
Custo Médio Beneficiário	284,83	385,67

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41770235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 6.259
Beneficiários em jun/22: 6.186

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	66.328	66.740	PASSIVO CIRCULANTE	9.202	9.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.614	74.169
Disponível	190	4.150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.940	8.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.614	74.169
Realizável	66.138	62.590	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.614	74.169
Aplicações Financeiras	62.144	59.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.914	7.505	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.231	51.607	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.591	3.111	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.822	66.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.948	2.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.822	66.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.938	8.016	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	486	569	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.209	7.284
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	151	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	114	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	301
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	47	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	382	366	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	78	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.105	03.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	112	163
Realizável a Longo Prazo	131	118	Provisões	29	29			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	354	343			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	789	658			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	104	104						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	485	442
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	485	442
Imobilizado	3.393	3.102
Imóveis de Uso Próprio	2.488	2.320
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.488	2.320
Imobilizado de Uso Próprio	501	599
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	501	599
Imobilizações em Curso	404	182
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	96	133
TOTAL DO ATIVO	70.434	70.535

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	9,6%
Margem EBIT	0,6%	10,1%
Margem EBITDA	1,1%	10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	103,2%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,9%
COMB	110,1%	96,6%
COMBA	102,6%	92,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,3%	93,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	45,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.222	61.347
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	40.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.222	21.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.222	21.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70.434	70.535

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,65	7,68
LC (Liquidez Corrente)	7,21	7,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.963	2.760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	175	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.020	1.290
RESULTADO BRUTO	703	9.801
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.586	4.893
Resultado Financeiro Líquido	2.750	3.086
Receitas Financeiras	3.086	3.465
Despesas Financeiras	336	379
Resultado Patrimonial	29	63
Receitas Patrimoniais	29	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-124	6.767
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-124	6.767

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,1%	13,0%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,0%	15,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.009,34	936,55
Custo Médio Beneficiário	1.041,82	840,16

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20031911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 41.888
Beneficiários em jun/22: 41.002

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	38.076	33.685	PASSIVO CIRCULANTE	5.694	4.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.587	36.456
Disponível	7.646	18.674	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.208	3.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.587	36.456
Realizável	30.429	15.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.602	1.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.587	36.456
Aplicações Financeiras	29.153	13.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.065	1.976	Não Ganha - PPCNG	1.602	1.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.089	11.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	589	579	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.875	8.171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	589	579	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.838	8.094
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	730	702	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	77
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	876	839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.712	28.285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	48	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.608	50.044
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	440	441	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	143	130	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	103	95	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.499	02.619	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.311	1.311	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	377			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.127	1.468			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.311	1.311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.188	1.308
Imóveis de Uso Próprio	109	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	109	120
Imobilizado de Uso Próprio	1.078	1.188
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.078	1.188
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.574	36.304

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	213,2%	211,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	16,4%
Margem EBIT	20,3%	16,8%
Margem EBITDA	21,0%	17,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	20,8%	22,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,8%	47,6%
COMB	68,6%	70,0%
COMBA	64,2%	68,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	30,4%	30,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	2,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,7	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	30,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.310	31.310
Capital Social / Patrimônio Social	31.310	31.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	37.004	36.304

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,13	7,27
LC (Liquidez Corrente)	6,69	6,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	25.608	50.044
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	690	1.074
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	210	444
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	480	630
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.456	54.747
RESULTADO BRUTO	39.630	77.254
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.878	17.352
Resultado Financeiro Líquido	1.274	841
Receitas Financeiras	1.474	960
Despesas Financeiras	199	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.570	5.996
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.570	5.996

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,0%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,2%	15,9%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	75,02	73,89
Custo Médio Beneficiário	15,64	16,56

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - 0 / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66050000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 505
Beneficiários em jun/22: 471

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.404	937	PASSIVO CIRCULANTE	398	592	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.534	5.913
Disponível	98	433	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.534	5.913
Realizável	1.306	504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.534	5.913
Aplicações Financeiras	1.165	406	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	416	396	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	748	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	87	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.917	4.613
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	119	69	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.905	4.612
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	240	487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.617	1.301
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	019	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	102	76			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.419	955

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,3%	-85,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	180,7%	-223,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	-13,8%
Margem EBIT	18,6%	-13,7%
Margem EBITDA	18,7%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	54,2%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,5%	34,3%
COMB	79,8%	112,3%
COMBA	79,0%	111,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,4%	114,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	5,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	38,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	364	364
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-74	-74
TOTAL DO PASSIVO	762	955

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,56	1,61
LC (Liquidez Corrente)	3,52	1,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	93
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.525	1.189
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	903	2.028
Resultado Financeiro Líquido	34	25
Receitas Financeiras	35	27
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	657	-814
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	657	-814

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,5%	162,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.247,71	956,85
Custo Médio Beneficiário	676,82	746,37

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95700068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 62.076
Beneficiários em jun/22: 62.305

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	97.790	111.242
Disponível	4.861	5.728
Realizável	92.929	105.514
Aplicações Financeiras	41.102	54.015
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.805	11.165
Aplicações Livres	29.297	42.849
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.139	17.032
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.836	16.775
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	303	257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23.078	21.518
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4
Bens e Títulos a Receber	10.229	12.623
Despesas Antecipadas	376	322
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	127.016	096.449
Realizável a Longo Prazo	20.357	7.440
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	15.579	2.522
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.778	4.918
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	76.676	70.360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.414	18.841
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.160	6.082
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.160	6.082
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	745	1.082
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.357	7.682
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.151	3.995
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.634	1.975
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.580	1.895
Comercialização sobre Operações	55	79
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.229	4.832
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.264	1.427
Débitos Diversos	50.134	43.286
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.644	238.195
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	119.644	238.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	119.630	238.195
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.268	183.149
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.112	182.402
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	746
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.377	55.046
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.557	117.853
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.657	57.627
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	26.652	57.411
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	725	585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	725	585
Imobilizado	103.856	86.151
Imóveis de Uso Próprio	38.899	36.535
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	38.899	36.535
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	31.886	30.935
Hospitalares / Odontológicos	31.886	30.935
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	31.358	17.651
Outras Imobilizações	1.151	1.030
Direito de Uso de Arrendamentos	562	0
Intangível	2.079	2.273
TOTAL DO ATIVO	224.806	207.691

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,2%	72,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	5,3%
Margem EBIT	9,2%	5,7%
Margem EBITDA	9,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,6%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	6,6%
COMB	88,1%	84,5%
COMBA	78,0%	83,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	83,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,9%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	15,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.039	24.575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	140
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	76	140
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.172	7.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.172	7.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.968	6.421
Débitos Diversos	13.824	10.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.091	112.756
Capital Social / Patrimônio Social	108.951	96.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.336	12.616
TOTAL DO PASSIVO	224.806	207.691

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.247	2.815
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	372	587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	272	549
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	78.029	147.860
RESULTADO BRUTO	81.561	172.312
Despesas de Comercialização	1.031	2.406
Despesas Administrativas	9.080	15.821
Resultado Financeiro Líquido	15.418	3.240
Receitas Financeiras	16.038	4.255
Despesas Financeiras	620	1.015
Resultado Patrimonial	1.496	3.151
Receitas Patrimoniais	1.534	3.260
Despesas Patrimoniais	38	109
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.336	12.616
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.336	12.616

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,2%	41,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	74,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,6%	84,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	320,56	321,01
Custo Médio Beneficiário	255,21	246,83

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - 0 / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86015900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 46.224
Beneficiários em jun/22: 49.590

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	64.437	64.766	PASSIVO CIRCULANTE	56.779	49.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.405	139.436
Disponível	7.848	3.689	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.997	17.704	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.405	139.436
Realizável	56.588	61.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.780	5.470	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.383	139.511
Aplicações Financeiras	24.110	25.595	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	-75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.904	21.589	Não Ganha - PPCNG	5.727	5.420	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.206	4.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.435	5.247	Provisão para Remissão	53	50	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.371	103.631
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.217	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.444	2.635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.590	102.592
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.860	4.467	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	781	1.039
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.216	2.990	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.912	5.131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.034	35.805
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	216	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	34	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.149	1.201	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.060	112.967
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.502	15.659	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.553	70.380
Despesas Diferidas	485	351	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.148	1.191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.901	26.859
Bens e Títulos a Receber	11.837	13.957	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	221	269	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	28	176
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.653	053.529	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.113	5.863	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.829	4.605	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.188	2.691			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.444	2.850			
Títulos e Créditos a Receber	1.238	1.645	Débitos Diversos	23.887	18.711			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.862	2.680						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	729	279						

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.322	1.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	274	268
Outros Investimentos	1.048	1.048
Imobilizado	51.887	46.923
Imóveis de Uso Próprio	31.993	27.526
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.993	27.526
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.971	11.759
Hospitalares / Odontológicos	11.971	11.759
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.855	7.638
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	3.068	0
Intangível	615	686
TOTAL DO ATIVO	123.090	118.295

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,3%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,2%	105,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	10,3%
Margem EBIT	-2,7%	12,7%
Margem EBITDA	-2,3%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,5%	74,3%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,6%
COMB	91,7%	81,1%
COMBA	90,9%	81,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	74,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	15,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.597	16.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.141	1.157
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	956	980
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	185	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.592	5.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.419	5.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.921	2.540
Tributos e Contribuições	2.921	2.540
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.402	5.741
Débitos Diversos	2.540	1.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.714	52.734
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.714	52.734
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	6.696	7.050
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.522	29.188
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	123.090	118.295

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.578	15.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	892	1.992
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	351	705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	303	444
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65.797	124.702
RESULTADO BRUTO	64.418	146.808
Despesas de Comercialização	1.009	1.638
Despesas Administrativas	4.119	7.856
Resultado Financeiro Líquido	685	-520
Receitas Financeiras	2.743	2.886
Despesas Financeiras	2.057	3.406
Resultado Patrimonial	1.802	2.232
Receitas Patrimoniais	1.802	2.232
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.020	14.324
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.020	14.324

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,2%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	74,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,7%	124,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	240,56	252,75
Custo Médio Beneficiário	203,32	187,98

ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 6 ANDAR 2
PARTE B / Bairro: DISTR IND PAULO CAMILO
SUL - CEP: 32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Registro: 42.205-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 30.020
Beneficiários em jun/22: 30.498

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	21.279	15.936	PASSIVO CIRCULANTE	24.657	14.733	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.033	58.237
Disponível	431	276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.184	6.704	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.033	58.237
Realizável	20.849	15.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.033	58.237
Aplicações Financeiras	5.837	7.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.837	7.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	1.420	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	598	57.925
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82	1.420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	598	57.925
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.119	6.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	435	313
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.119	6.704	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.018	16.684
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	564	323	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	991	2.304
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.660	2.673	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.820	3.830
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.283	6.898	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	82	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.660	2.673	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.175	04.543	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	582	356			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	459	372			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.773	4.628			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.175	4.543
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.850	3.102
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.850	3.101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.255	1.441
Direito de Uso de Arrendamentos	8.071	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.455	20.478

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,6%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	912,6%	42,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-112,1%	-2,3%
Margem EBIT	-38,3%	-1,6%
Margem EBITDA	4,4%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	57,9%	99,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	608,2%	29,5%
COMB	666,1%	128,7%
COMBA	x.x.x	129,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,7%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-56,6%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.445,0	61,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.248	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.248	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.707	5.745
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.330	8.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8.330	8.330
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.223	-3.185
TOTAL DO PASSIVO	34.612	20.478

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,39
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5.207	10.550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	14
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.716	6.085
RESULTADO BRUTO	9.424	16.983
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.281	11.693
Resultado Financeiro Líquido	-585	-130
Receitas Financeiras	177	128
Despesas Financeiras	762	258
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	-18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.157	-907
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.157	-907

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	22,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,4%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	635,4%	256,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	5,63	113,45
Custo Médio Beneficiário	3,26	112,55

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - 0 / Bairro:
JARDIM ALVORADA – CEP: 87308445 // Campo
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 21.812
Beneficiários em jun/22: 22.026

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.143	13.188	PASSIVO CIRCULANTE	7.487	5.577	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.039	19.782
Disponível	13.170	12.535	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.890	5.105	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.039	19.782
Realizável	973	653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.056	209	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.885	19.992
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-847	-209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.056	209	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	715	593	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.657	21.610
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	126	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.445	20.707
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.512	1.813	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	212	903
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	639	506	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.169	2.957	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-618	-1.827
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	206	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	50
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	227	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	288	198	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	06	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	5
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	103			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	216	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	30	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.179	13.194

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	-20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,2%	-35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,4%	-14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	-20,8%
Margem EBIT	-5,6%	-19,9%
Margem EBITDA	-5,6%	-19,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	104,4%	114,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,1%	10,4%
COMB	110,5%	124,7%
COMBA	106,3%	120,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,5%	124,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	44,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.618	7.618
Capital Social / Patrimônio Social	7.618	10.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-2.668
TOTAL DO PASSIVO	15.105	13.194

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	37	45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-622	-1.802
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	850	1.328
Resultado Financeiro Líquido	547	462
Receitas Financeiras	684	588
Despesas Financeiras	137	126
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-926	-2.668
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-926	-2.668

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,3%	73,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	106,27	50,15
Custo Médio Beneficiário	117,36	58,14

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - 0 / Bairro: SETOR
BUENO – CEP: 74215050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.414
Beneficiários em jun/22: 1.456

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.939	14.835	PASSIVO CIRCULANTE	2.138	2.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.299	12.184
Disponível	696	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.699	1.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.299	12.184
Realizável	15.243	14.770	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.299	12.184
Aplicações Financeiras	15.152	14.725	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.110	2.005	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.043	12.721	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	30	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.027	8.567
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.024	8.564
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	387	479	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	3
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.311	1.309	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.273	3.617
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	51	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.683	02.540	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	85			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	353	296			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.652	2.487
Imóveis de Uso Próprio	2.147	1.643
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.147	1.643
Imobilizado de Uso Próprio	418	291
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	418	291
Imobilizações em Curso	87	553
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	52
TOTAL DO ATIVO	18.622	17.375

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,9%	55,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	24,2%
Margem EBIT	20,8%	24,6%
Margem EBITDA	22,4%	26,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,8%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,9%	23,2%
COMB	105,7%	93,5%
COMBA	94,5%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,9%	75,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,9%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	20,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.190	15.190
Capital Social / Patrimônio Social	15.190	12.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.944
TOTAL DO PASSIVO	17.328	17.375

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,71	7,95
LC (Liquidez Corrente)	7,46	6,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.678	3.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	203
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	848	1.726
RESULTADO BRUTO	2.891	6.791
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.632	2.830
Resultado Financeiro Líquido	747	518
Receitas Financeiras	761	573
Despesas Financeiras	14	55
Resultado Patrimonial	136	192
Receitas Patrimoniais	136	194
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.294	2.944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.294	2.944

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,5%	12,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,1%	14,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	721,59	724,72
Custo Médio Beneficiário	575,80	509,58

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP:
13880000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.609
Beneficiários em jun/22: 2.693

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.748	3.188	PASSIVO CIRCULANTE	876	799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.795	8.044
Disponível	890	448	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	847	776	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.811	8.073
Realizável	2.857	2.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	80	à Saúde	3.811	8.073
Aplicações Financeiras	2.631	2.507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	797	763	Não Ganha - PPCNG	157	80	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.834	1.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220	222	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	220	222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-29
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.657	5.574
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.699	5.558
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	644	686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.139	2.470
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	15
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	20
Bens e Títulos a Receber	6	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.748	3.188

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	24,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	9,9%
Margem EBIT	13,1%	10,2%
Margem EBITDA	13,1%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,0%	69,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	20,4%
COMB	84,0%	89,7%
COMBA	81,5%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,1	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	0,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.871	2.389
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.509	1.509
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.509	1.509
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	482	0
TOTAL DO PASSIVO	3.748	3.188

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,28	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,28	3,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	254	254
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	140
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	899	2.252
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	533	1.639
Resultado Financeiro Líquido	117	182
Receitas Financeiras	131	205
Despesas Financeiras	14	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	482	795
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	482	795

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,5%	33,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	236,04	264,22
Custo Médio Beneficiário	165,22	183,09

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13870250 // São João da
Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 13.082
Beneficiários em jun/22: 12.779

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.868	30.685	PASSIVO CIRCULANTE	10.155	9.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.246	58.407
Disponível	337	6.580	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.131	7.984	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.253	58.458
Realizável	28.531	24.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.432	1.106	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.253	58.458
Aplicações Financeiras	27.437	22.997	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.706	13.023	Não Ganha - PPCNG	1.432	1.106	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.731	9.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-51
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	560	582	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.376	51.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	550	573	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	28	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.341	50.928
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.420	3.681	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	502
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.204	3.169	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	869	6.977
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.170	1.235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	1.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	878
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.170	1.235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	457	477	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.052	07.364	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	359	542	Provisões	18	17			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	17			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	212			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	622	371			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	153	337						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.688	6.816
Imóveis de Uso Próprio	3.044	3.055
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.044	3.055
Imobilizado de Uso Próprio	158	179
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	158	179
Imobilizações em Curso	4.487	3.582
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	36.920	38.049

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,7%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,3%	6,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	1,5%
Margem EBIT	-4,9%	1,8%
Margem EBITDA	-4,8%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,8%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,2%
COMB	103,7%	94,6%
COMBA	99,9%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,9%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	25,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.058	1.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.058	1.058
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.058	1.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.707	27.172
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.544	26.544
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.544	26.544
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.465	0
TOTAL DO PASSIVO	36.920	38.049

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,50
LC (Liquidez Corrente)	2,84	3,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	381
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.696	4.288
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.375	3.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	314	573
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-625	3.948
Despesas de Comercialização	117	246
Despesas Administrativas	1.753	3.595
Resultado Financeiro Líquido	1.030	745
Receitas Financeiras	1.160	972
Despesas Financeiras	130	226
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.465	853
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.465	853

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	28,6%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,6%	40,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	353,63	364,26
Custo Médio Beneficiário	342,35	320,75

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - 0 / Bairro: VILA HARO – CEP: 18015000 // Sorocaba/SP

Registro: 41.885-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 7.250
Beneficiários em jun/22: 3.015

CNPJ: 15.787.592/0001-00

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.850	5.497	PASSIVO CIRCULANTE	23.303	30.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.078	27.141
Disponível	1	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.991	11.735	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.103	27.261
Realizável	6.850	5.490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	739	à Saúde	9.103	27.261
Aplicações Financeiras	2.400	2.297	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.103	27.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.400	2.297	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	508	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.091	1.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.163	21.862
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	6.728	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.579	22.023
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.900	2.317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-417	-161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	916	5.279
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.931	3.024	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.820	010.926	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.146	14.794			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.162	4.127			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	309	356
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	309	356
Hospitalares / Odontológicos	165	189
Não Hospitalares / Odontológicos	144	166
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	910	970
TOTAL DO ATIVO	17.670	16.423

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,1%	-22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,3%	0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,6%	-13,4%
Margem EBIT	-18,1%	-8,9%
Margem EBITDA	-16,9%	-8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,9%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,5%
COMB	99,3%	91,1%
COMBA	101,2%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,7%	109,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	110,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.394	223
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	223	223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	223	223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.171	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-16.027	-14.456
Capital Social / Patrimônio Social	1.111	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.137	-15.561
TOTAL DO PASSIVO	17.670	16.423

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,53
LC (Liquidez Corrente)	0,29	0,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.850	5.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	276	4.948
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.575	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	4
RESULTADO BRUTO	-935	228
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	850	2.859
Resultado Financeiro Líquido	-172	-996
Receitas Financeiras	150	230
Despesas Financeiras	322	1.226
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.962	-3.631
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.962	-3.631

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	190,7%	188,0%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-210,3%	-213,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	346,47	300,12
Custo Médio Beneficiário	311,53	241,75

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30140062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 5.337
Beneficiários em jun/22: 5.379

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	73.142	64.489	PASSIVO CIRCULANTE	4.741	2.190	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.318	52.180
Disponível	3	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.164	1.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.318	52.180
Realizável	73.139	64.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.318	52.180
Aplicações Financeiras	68.380	59.963	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.211	3.072	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	65.169	56.891	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.758	4.449	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.952	45.216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.758	4.449	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.952	45.216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.164	1.638	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.367	6.965
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.569	02.559	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	34	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	220			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	370	322			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	34						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.405	2.405
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.405	2.405
Imobilizado	110	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	110	108
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	110	108
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	11
TOTAL DO ATIVO	75.711	67.048

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,6%	9,7%
Margem EBIT	23,1%	10,4%
Margem EBITDA	23,1%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,0%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,3%
COMB	88,6%	94,9%
COMBA	80,0%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,7%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	13,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.858	59.805
Capital Social / Patrimônio Social	59.805	59.805
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.053	0
TOTAL DO PASSIVO	69.599	61.995

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	15,97	30,62
LC (Liquidez Corrente)	15,43	29,45

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	162	504
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.213	6.472
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.127	4.325
Resultado Financeiro Líquido	3.026	2.849
Receitas Financeiras	3.469	3.210
Despesas Financeiras	443	361
Resultado Patrimonial	0	57
Receitas Patrimoniais	0	57
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.112	5.053
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.112	5.053

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	3,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,3%	3,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	878,74	816,90
Custo Médio Beneficiário	712,21	707,87

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BELEM, 423 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
15800280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Registro: 42.015-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 20.724
Beneficiários em jun/22: 21.135

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	55.807	46.096	PASSIVO CIRCULANTE	19.716	15.821	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.955	74.481
Disponível	83	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.412	11.332	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.955	74.481
Realizável	55.724	46.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.400	3.150	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.955	74.481
Aplicações Financeiras	50.898	42.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.400	3.150	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.680	8.293	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	41.218	34.116	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.365	53.126
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.600	3.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	253	261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.795	52.368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.367	3.079	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.858	1.589	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	570	758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.901	6.331	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.590	21.354
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	389	298	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	45
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	845	79	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	390	279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	216	605
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	203	592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	390	279	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	192	123	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	9	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.493	3.076	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.741	03.152	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	37	57	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	280			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	1.108	854			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.698	2.718
Imóveis de Uso Próprio	735	663
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	735	663
Imobilizado de Uso Próprio	1.861	1.924
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.861	1.924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	103	131
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	376
TOTAL DO ATIVO	58.548	49.247

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	6,7%
Margem EBIT	12,8%	6,8%
Margem EBITDA	14,2%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,0%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,1%	24,4%
COMB	93,3%	95,9%
COMBA	88,1%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	10,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.427	2.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.427	2.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.427	2.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.360	26.343
Capital Social / Patrimônio Social	31.360	26.343
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	53.504	44.230

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	14	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	96	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	142	256
RESULTADO BRUTO	11.734	21.959
Despesas de Comercialização	61	148
Despesas Administrativas	8.840	18.176
Resultado Financeiro Líquido	2.355	1.648
Receitas Financeiras	2.438	1.709
Despesas Financeiras	83	61
Resultado Patrimonial	-1	-10
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	1	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.044	5.018
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.044	5.018

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	88,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,6%	67,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	317,60	302,41
Custo Médio Beneficiário	225,48	215,71

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - 0 / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13484401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.311
Beneficiários em jun/22: 1.239

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.482	7.450	PASSIVO CIRCULANTE	1.436	1.988	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.181	4.837
Disponível	19	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	543	579	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.181	4.837
Realizável	7.463	7.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.181	4.837
Aplicações Financeiras	7.387	7.361	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	565	541	Não Ganha - PPCNG	139	152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.822	6.820	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	55	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.037	2.144
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.058	2.143
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	1
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.144	2.692
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	390	411	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	138	296
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73	077	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	33	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	848	1.372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	72
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	68	72
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.555	7.527

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,1%	52,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	25,3%
Margem EBIT	27,4%	26,1%
Margem EBITDA	27,6%	26,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	47,6%	44,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	8,3%
COMB	60,9%	52,6%
COMBA	59,2%	52,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,6%	61,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.119	5.539
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.968	5.388
TOTAL DO PASSIVO	7.555	7.527

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,26	3,79
LC (Liquidez Corrente)	5,21	3,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	167	440
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	170	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	308	975
RESULTADO BRUTO	1.115	2.553
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	291	402
Resultado Financeiro Líquido	65	47
Receitas Financeiras	82	87
Despesas Financeiras	17	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	580	1.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	580	1.223

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,0%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,5%	35,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	292,21	295,06
Custo Médio Beneficiário	138,97	130,81

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80530010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.183
Beneficiários em jun/22: 3.214

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	32.726	30.547
Disponível	2	2
Realizável	32.724	30.545
Aplicações Financeiras	32.666	30.516
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.186	3.048
Aplicações Livres	29.480	27.468
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	28
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	28
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	1
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	737	0749
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	3.381	3.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.181	2.856
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	466	408
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.699	2.441
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	122
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	88	73
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.196	13.571
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.196	13.571
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.196	13.571
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.874	9.639
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.617	9.437
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	258	202
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.322	3.932
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	6
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20	13
Imobilizado	717	735
Imóveis de Uso Próprio	700	720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	720
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	16
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.463	31.296

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	-294,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	-270,5%
Margem EBIT	13,6%	-282,5%
Margem EBITDA	13,8%	-285,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,3%	408,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,9%	-118,6%
COMB	96,2%	289,5%
COMBA	88,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	276,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	9,2%	-94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	-8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.237	28.237
Capital Social / Patrimônio Social	28.237	28.237
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	31.617	31.296

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	9,90	10,23
LC (Liquidez Corrente)	9,68	9,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	40	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	179
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.185	3.759
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	741	1.514
Resultado Financeiro Líquido	1.395	1.200
Receitas Financeiras	1.623	1.354
Despesas Financeiras	229	154
Resultado Patrimonial	6	6
Receitas Patrimoniais	6	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.845	3.452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.845	3.452

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	9,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,0%	10,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	789,73	-33,64
Custo Médio Beneficiário	721,04	x.x.x

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida República do Chile, 65 - Sala 302 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.263-1	CNPJ: 39.427.632/0001-71
0	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 266.009	
	Beneficiários em jun/22: 265.677	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.325.358	1.644.027	PASSIVO CIRCULANTE	756.497	1.152.872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.571.752	2.842.159
Disponível	0	997	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	258.515	497.644	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.571.752	2.842.159
Realizável	1.325.358	1.643.030	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.571.752	2.842.159
Aplicações Financeiras	855.138	1.102.638	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	637.504	521.826	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	217.635	580.813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.521.492	2.427.693
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.521.492	2.427.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	258.515	497.644	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.261	414.466
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8.495
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	469.511	538.841	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	709	1.551	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.101	05.892	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	772	239	Provisões	426	439			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	426	439			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.753	31.104			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	477.803	623.685			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	772	239						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	923	977
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	923	977
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	923	977
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	6.406	4.676
TOTAL DO ATIVO	1.333.458	1.649.919

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,8%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	4,9%
COMB	102,4%	90,3%
COMBA	99,9%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	90,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	73,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	832	832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	832	832
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	576.129	496.216
Capital Social / Patrimônio Social	496.216	496.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	79.914	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.333.458	1.649.919

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	8.495
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.570	305.032
RESULTADO BRUTO	50.261	422.961
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	88.507	139.504
Resultado Financeiro Líquido	39.818	21.576
Receitas Financeiras	40.336	22.481
Despesas Financeiras	518	906
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,5%	232,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	984,80	1.024,93
Custo Médio Beneficiário	953,31	875,47

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA SÃO SEBASTIÃO, 32 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 27345480 // Barra Mansa/RJ

Registro: 41.997-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.669
Beneficiários em jun/22: 1.557

CNPJ: 19.512.026/0001-47

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.449	3.087	PASSIVO CIRCULANTE	1.064	1.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.740	6.184
Disponível	44	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	819	836	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.794	6.391
Realizável	2.405	3.087	Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	202	à Saúde	2.794	6.391
Aplicações Financeiras	2.062	2.748	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	625	598	Não Ganha - PPCNG	183	202	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.437	2.150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	220	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	204	217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51	40	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.783	5.126
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	3	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.792	5.068
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	585	594	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-43	1.057
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	163	176	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	132	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	176	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	0180	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	68	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	30	30	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	30	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	58	40
Imobilizado	52	63
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	34	40
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18	23
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	8
TOTAL DO ATIVO	2.640	3.267

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,4%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,2%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,5%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,6%	-4,0%
Margem EBIT	-16,6%	1,1%
Margem EBITDA	-16,4%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	101,6%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,8%	17,5%
COMB	121,0%	100,7%
COMBA	120,7%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,9%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	65
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.511	2.104
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-593	-249
TOTAL DO PASSIVO	2.640	3.267

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,81
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-68	1.021
Despesas de Comercialização	16	18
Despesas Administrativas	516	1.084
Resultado Financeiro Líquido	7	-168
Receitas Financeiras	144	151
Despesas Financeiras	137	319
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-593	-249
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-593	-249

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,7%	55,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	286,30	282,52
Custo Médio Beneficiário	290,78	234,21

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. ONZE DE AGOSTO, 1451 - 6º ANDAR -
EDIFÍCIO ELLOPAR / Bairro: JARDIM RIBEIRO -
CEP: 13270190 // Valinhos/SP

PSC SAÚDE - ASSISTÊNCIA MEDICA

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.167
Beneficiários em jun/22: 8.425

CNPJ: 20.961.779/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.128	7.722	PASSIVO CIRCULANTE	13.284	7.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.278	34.349
Disponível	395	819	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.892	5.486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.389	34.475
Realizável	6.733	6.903	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.787	1.375	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.842	34.521
Aplicações Financeiras	4.325	4.644	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.453	-46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.284	4.100	Não Ganha - PPCNG	1.289	1.329	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41	544	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.498	46	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-126
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.148	1.858	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.912	29.792
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.872	1.704	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	85	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.502	29.469
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.650	1.077	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	410	322
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	120	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.360	2.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.634	4.558
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	156	123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	178	401	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.892	06.500	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.915	1.915	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	30	30	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30	30	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.407	984			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	985	766			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.355	1.355						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	530						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4	3
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.697	4.303
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.909	2.709
Hospitalares / Odontológicos	1.941	1.952
Não Hospitalares / Odontológicos	968	757
Imobilizações em Curso	52	52
Outras Imobilizações	1.735	1.542
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	276	279
TOTAL DO ATIVO	14.020	14.222

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-44,6%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,5%	-17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,5%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,9%	-4,4%
Margem EBIT	-40,5%	-4,1%
Margem EBITDA	-39,4%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	117,2%	86,7%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	21,2%	17,2%
COMB	140,3%	105,2%
COMBA	138,0%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,6%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	13,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.987	8.489
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.237	7.739
TOTAL DO PASSIVO	20.271	15.724

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,97
LC (Liquidez Corrente)	0,54	1,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	349	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	345	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.980	4.499
Despesas de Comercialização	290	439
Despesas Administrativas	3.240	5.898
Resultado Financeiro Líquido	259	336
Receitas Financeiras	320	441
Despesas Financeiras	61	105
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.252	-1.502
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.252	-1.502

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	30,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,8%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	190,1%	85,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	301,87	364,04
Custo Médio Beneficiário	402,39	316,22

ASSOCIAÇÃO POLICIAL ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - 0 / Bairro: VILA
RODRIGUES – CEP: 15801321 // Catanduva/SP

Registro: 40.709-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 950
Beneficiários em jun/22: 910

CNPJ: 00.490.723/0001-16

APAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.614	1.526
Disponível	6	18
Realizável	1.608	1.508
Aplicações Financeiras	1.147	1.178
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.146	1.097
Aplicações Livres	0	81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	277	253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	166	58
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	18
Despesas Antecipadas	3	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	042
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.591	1.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.313	1.584
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.232	711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.232	711
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	613	409
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	467	462
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	44	44
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	38
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0
Débitos Diversos	46	19
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.127	2.431
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.127	2.431
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.648	3.142
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-521	-711
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.976	4.808
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.971	4.623
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	185
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-849	-2.377
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	213	394
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	12
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	42
Imóveis de Uso Próprio	16	16
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16	16
Imobilizado de Uso Próprio	6	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.636	1.568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-51,2%	-173,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	714,9%	-104,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-48,0%	-84,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-74,3%	-112,1%
Margem EBIT	-72,7%	-110,7%
Margem EBITDA	-72,3%	-110,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	175,3%	197,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,1%	31,4%
COMB	209,4%	229,1%
COMBA	199,0%	221,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	202,6%	232,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,0	58,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,9	30,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-117	2.607
Capital Social / Patrimônio Social	2.607	2.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.724	-13
TOTAL DO PASSIVO	2.473	4.293

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,93
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-77	77
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-77	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18	2
RESULTADO BRUTO	-541	-2.048
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	385	762
Resultado Financeiro Líquido	59	87
Receitas Financeiras	77	120
Despesas Financeiras	19	32
Resultado Patrimonial	47	0
Receitas Patrimoniais	47	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-838	-2.724
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-838	-2.724

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	158,4%	107,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2210,7%	64,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	204,18	207,79
Custo Médio Beneficiário	452,33	471,68

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - 0 /
Bairro: COESTER – CEP: 15603087 //
Ferdópolis/SP

APAS FERDOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.507
Beneficiários em jun/22: 2.464

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.392	19.450	PASSIVO CIRCULANTE	2.589	2.152	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.599	9.653
Disponível	37	666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.334	1.911	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.599	9.653
Realizável	20.356	18.785	Provisões de Prêmios / Contraprestações	607	348	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.850	9.653
Aplicações Financeiras	20.335	18.680	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-251	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.438	2.332	Não Ganha - PPCNG	356	348	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.897	16.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	251	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.730	8.544
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.642	8.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	558	514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	106
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	996	908	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-131	1.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	405	940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	80	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.485	01.421	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	111			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	196	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	520	456
Imóveis de Uso Próprio	428	437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	428	437
Imobilizado de Uso Próprio	92	18
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	90	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.877	20.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,8%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	15,1%
Margem EBIT	16,0%	15,9%
Margem EBITDA	16,5%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,9%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,0%
COMB	117,1%	101,5%
COMBA	97,1%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,2%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,5%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	21,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.719	18.719
Capital Social / Patrimônio Social	18.719	18.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	21.309	20.872

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,45	9,70
LC (Liquidez Corrente)	7,88	9,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	15
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	94
RESULTADO BRUTO	266	2.037
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	654	1.256
Resultado Financeiro Líquido	945	741
Receitas Financeiras	1.111	819
Despesas Financeiras	166	78
Resultado Patrimonial	13	29
Receitas Patrimoniais	13	29
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	568	1.458
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	568	1.458

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	10,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,8%	11,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	310,68	316,20
Custo Médio Beneficiário	336,54	279,86

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17509130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 5.862
Beneficiários em jun/22: 5.758

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.466	15.629	PASSIVO CIRCULANTE	5.241	4.030	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.888	15.592
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.980	3.822	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.888	15.592
Realizável	16.465	15.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.354	1.331	à Saúde	8.911	16.559
Aplicações Financeiras	13.596	12.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.911	16.559
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.137	3.947	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.023	-967
Aplicações Livres	9.459	8.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.354	1.331	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.621	2.519	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.398	2.376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	591	548	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.313	19.262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.221	18.953
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	216	115	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.035	1.943	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8	28	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.425	-3.670
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.047	2.060
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	175	175	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	69	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.127	01.174	Provisões	40	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	439	492	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	81			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	135	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	27						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	398	465						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	688	682
Imóveis de Uso Próprio	433	434
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	433	434
Imobilizado de Uso Próprio	62	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	62	54
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.593	16.804

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	-18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,6%	-11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	-19,1%
Margem EBIT	-4,7%	-18,6%
Margem EBITDA	-4,5%	-18,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	118,1%	123,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,9%
COMB	127,4%	133,5%
COMBA	117,6%	129,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,2%	134,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,8	96,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.774	15.748
Capital Social / Patrimônio Social	12.774	15.748
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	18.015	19.778

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,36	4,17
LC (Liquidez Corrente)	3,14	3,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-91	118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-179	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	60	239
RESULTADO BRUTO	-287	-1.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	735	1.550
Resultado Financeiro Líquido	660	544
Receitas Financeiras	714	621
Despesas Financeiras	54	76
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-422	-2.974
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-422	-2.974

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,0%	25,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	228,23	217,57
Custo Médio Beneficiário	299,08	282,27

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16901009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.322
Beneficiários em jun/22: 1.312

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.447	7.267	PASSIVO CIRCULANTE	481	922	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.607	3.714
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390	853	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.607	3.714
Realizável	7.446	7.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	410	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.197	4.124
Aplicações Financeiras	7.236	7.083	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	-410
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.006	958	Não Ganha - PPCNG	0	410	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.230	6.124	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198	148	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.174	4.190
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	56	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.238	4.156
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-64	34
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	142	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	376	440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	433	-476
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	178	420
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	566	0528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	374	399	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	374	399	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	69	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	69	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123	129
Imóveis de Uso Próprio	96	99
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	96	99
Imobilizado de Uso Próprio	28	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.013	7.794

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	-6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	-3,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	-12,2%
Margem EBIT	26,0%	-11,4%
Margem EBITDA	26,2%	-11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,4%	113,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	19,3%
COMB	98,8%	133,0%
COMBA	83,9%	120,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	134,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,7%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.872	6.872
Capital Social / Patrimônio Social	6.872	7.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-424
TOTAL DO PASSIVO	7.354	7.794

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	16,65	8,45
LC (Liquidez Corrente)	15,47	7,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	599	-116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	401	671
Resultado Financeiro Líquido	461	363
Receitas Financeiras	479	391
Despesas Financeiras	18	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	660	-424
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	660	-424

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	11,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,0%	13,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	331,68	218,23
Custo Médio Beneficiário	224,43	273,96

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - 0 / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18030040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 6.852
Beneficiários em jun/22: 6.740

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.999	13.260	PASSIVO CIRCULANTE	10.543	8.787	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.078	28.280
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.213	5.834	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.078	28.280
Realizável	12.998	13.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.114	1.928	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.264	30.208
Aplicações Financeiras	6.309	5.729	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.186	-1.928
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.627	5.384	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	682	346	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.114	1.928	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.234	6.726	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.779	31.812
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.017	3.111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	229	231	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.676	31.156
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.624	532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	656
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.217	3.616	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.246	3.143	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.702	-3.532
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.620	4.324
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	118	57	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	320	745	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	43	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.608	03.687	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	77	0
Realizável a Longo Prazo	5	200	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	229			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.920	1.991			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	216	687			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	195						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	258	380
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	258	380
Imobilizado	3.346	3.107
Imóveis de Uso Próprio	3.104	2.810
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.104	2.810
Imobilizado de Uso Próprio	242	208
Hospitalares / Odontológicos	10	11
Não Hospitalares / Odontológicos	231	198
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	89
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.607	16.948

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	-20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,9%	-43,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,2%	1,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	-12,4%
Margem EBIT	-10,7%	-12,1%
Margem EBITDA	-10,5%	-11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	111,3%	112,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	15,4%
COMB	120,7%	127,9%
COMBA	119,5%	126,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,8%	112,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,8	86,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	6,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.965	7.965
Capital Social / Patrimônio Social	7.965	11.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-3.499
TOTAL DO PASSIVO	18.509	16.948

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.543	4.324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	548	367
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	409	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-629	426
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.415	4.345
Resultado Financeiro Líquido	143	341
Receitas Financeiras	437	410
Despesas Financeiras	294	70
Resultado Patrimonial	0	80
Receitas Patrimoniais	0	80
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.902	-3.499
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.902	-3.499

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,5%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,4%	112,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	371,79	336,28
Custo Médio Beneficiário	443,00	401,21

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 11900000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.505
Beneficiários em jun/22: 1.477

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.303	1.549	PASSIVO CIRCULANTE	1.237	610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.270	2.569
Disponível	2	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.127	514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.270	2.569
Realizável	1.302	1.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	476	154	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.591	2.724
Aplicações Financeiras	779	1.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-321	-154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	740	708	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39	332	Provisão de Insuficiência de Prêmios	476	154	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	470	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.817	2.884
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	372	372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.797	2.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	285	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	54
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	144	99	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	349	329	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-547	-315
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	314	615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	123
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	123
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	144	0150	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	23			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	78	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	150
Imóveis de Uso Próprio	107	109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	109
Imobilizado de Uso Próprio	36	40
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	35	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.447	1.699

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,8%	-62,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-80,7%	-49,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-38,3%	-5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-69,2%	-41,1%
Margem EBIT	-68,6%	-39,5%
Margem EBITDA	-68,1%	-39,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	143,1%	112,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,4%	32,9%
COMB	175,5%	145,1%
COMBA	169,7%	142,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	197,3%	167,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	100,5	94,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	1,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.089	2.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-616	440
TOTAL DO PASSIVO	2.326	2.755

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,17	2,79
LC (Liquidez Corrente)	1,05	2,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	277	561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	255	520
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	122
RESULTADO BRUTO	-486	-138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	412	845
Resultado Financeiro Líquido	43	48
Receitas Financeiras	51	89
Despesas Financeiras	8	41
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-879	-1.056
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-879	-1.056

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,6%	28,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	143,12	140,04
Custo Médio Beneficiário	240,98	165,60

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - 0 /
Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11070101 //
Santos/SP

APAS BAIXADA SANTISTA

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 9.113
Beneficiários em jun/22: 8.972

CNPJ: 00.034.259/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.213	11.751	PASSIVO CIRCULANTE	10.008	9.821	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.210	27.236
Disponível	38	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.721	4.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.210	27.236
Realizável	12.175	11.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.210	27.236
Aplicações Financeiras	5.832	5.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.403	5.169	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	429	15	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.619	3.819	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.918	27.301
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.733	2.669	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	324	310	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.994	26.956
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.748	1.175	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-76	344
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	887	1.150	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.649	2.725	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.292	-65
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.335	3.060
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.491	35.227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.249	1.678	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.491	35.227
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	40	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.435	949	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.362	04.408	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	211	184	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	773			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.861	4.839			
Títulos e Créditos a Receber	27	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.931	3.967
Imóveis de Uso Próprio	2.516	2.613
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.516	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	2.613
Imobilizado de Uso Próprio	1.416	1.354
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.416	1.354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	219	257
TOTAL DO ATIVO	16.575	16.159

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	-25,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	127,2%	141,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-7,9%
Margem EBIT	2,4%	-7,6%
Margem EBITDA	2,8%	-7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,4%	100,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,2%
COMB	89,6%	111,4%
COMBA	88,5%	110,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,3%	112,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	54,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	15,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	37
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.301	8.456
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.086	8.241
TOTAL DO PASSIVO	16.335	18.315

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-188	-362
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-47	185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	441
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-66	-256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.279	37.105
RESULTADO BRUTO	19.353	38.400
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.709	3.048
Resultado Financeiro Líquido	193	194
Receitas Financeiras	322	286
Despesas Financeiras	129	92
Resultado Patrimonial	60	129
Receitas Patrimoniais	43	129
Despesas Patrimoniais	-17	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	241	-2.155
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	241	-2.155

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	24,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,3%	116,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	281,54	244,13
Custo Médio Beneficiário	220,60	244,71

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.954
Beneficiários em jun/22: 3.879

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.423	15.293
Disponível	173	398
Realizável	16.249	14.895
Aplicações Financeiras	13.306	11.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.166	2.073
Aplicações Livres	11.141	9.749
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.916	2.972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.480	2.546
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	437	376
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	99
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.008	01.985
Realizável a Longo Prazo	1.468	1.468
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.870	2.785
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.678	2.615
Provisões de Prêmios / Contraprestações	721	706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	721	706
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.754	1.711
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	45
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135	123
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.873	18.317
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.873	18.317
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.873	18.318
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.144	16.732
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.101	16.487
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	245
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	729	1.586
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	453	1.061
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	107	89
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	89
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	89
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	107	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	433	429
Imóveis de Uso Próprio	341	349
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	341	349
Imobilizado de Uso Próprio	93	80
Hospitalares / Odontológicos	31	33
Não Hospitalares / Odontológicos	62	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.430	17.278

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	8,8%
Margem EBIT	13,1%	9,1%
Margem EBITDA	13,3%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,8%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,7%
COMB	99,7%	100,0%
COMBA	92,9%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	60,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.493	12.889
Capital Social / Patrimônio Social	14.493	12.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	17.363	15.674

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,42	6,20
LC (Liquidez Corrente)	5,72	5,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	94	168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.088	2.478
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	706	1.586
Resultado Financeiro Líquido	651	712
Receitas Financeiras	748	776
Despesas Financeiras	98	64
Resultado Patrimonial	35	0
Receitas Patrimoniais	35	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.068	1.604
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.068	1.604

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	16,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,8%	21,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	377,24	383,67
Custo Médio Beneficiário	346,24	350,34

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14780320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.598
Beneficiários em jun/22: 1.579

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.364	4.155	PASSIVO CIRCULANTE	1.059	1.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.489	5.777
Disponível	52	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.001	977	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.489	5.777
Realizável	4.311	4.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	286	278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.489	5.777
Aplicações Financeiras	3.817	3.670	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	997	895	Não Ganha - PPCNG	143	136	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.820	2.775	Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	142	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	494	467	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.862	5.365
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	494	467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.862	5.267
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	98
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	612	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	628	412
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	793
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	0194	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	191	194
Imóveis de Uso Próprio	167	168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	168
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	26
Hospitalares / Odontológicos	12	12
Não Hospitalares / Odontológicos	12	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.555	4.349

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,8%
Margem EBIT	4,7%	1,8%
Margem EBITDA	4,8%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,0%	92,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	20,7%
COMB	99,6%	113,6%
COMBA	95,4%	111,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.333	3.231
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.023	2.921
TOTAL DO PASSIVO	4.392	4.247

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,30	4,28
LC (Liquidez Corrente)	4,12	4,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	793
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	625	1.184
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	615	1.198
Resultado Financeiro Líquido	153	117
Receitas Financeiras	156	120
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	163	102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	163	102

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,8%	31,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	368,30	295,90
Custo Médio Beneficiário	302,06	274,81

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17015440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 8.006
Beneficiários em jun/22: 7.944

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.506	19.315	PASSIVO CIRCULANTE	9.138	9.441	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.075	39.333
Disponível	43	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.225	7.563	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.075	39.333
Realizável	18.463	19.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.075	39.333
Aplicações Financeiras	14.788	15.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.940	11.421	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.848	3.939	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.569	3.683	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.385	34.608
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.919	2.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	576	627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.184	34.422
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.982	3.471	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	186
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	649	790	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.667	3.466	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.689	4.725
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	710	1.604
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65	115
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	92	206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.308	019.890	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.350	17.230	Provisões	350	350			
Aplicações Financeiras	14.146	14.258	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	350	350			
Aplicações Livres	14.146	14.258	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	356	458			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	24	24	Débitos Diversos	1.198	1.059			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	599	688						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.581	2.260						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.904	2.619
Imóveis de Uso Próprio	1.712	1.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.712	1.731
Imobilizado de Uso Próprio	251	197
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	251	197
Imobilizações em Curso	1.941	691
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	54	41
TOTAL DO ATIVO	39.814	39.205

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,6%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	6,2%
Margem EBIT	6,8%	6,8%
Margem EBITDA	7,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,6%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,6%
COMB	103,1%	98,6%
COMBA	96,7%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	36,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.764	27.318
Capital Social / Patrimônio Social	29.764	27.318
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	38.902	36.759

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,36	4,15
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	645	1.489
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	542	799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	151
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	540	648
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64	109
RESULTADO BRUTO	1.933	5.536
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.311	4.189
Resultado Financeiro Líquido	1.328	1.154
Receitas Financeiras	1.781	1.385
Despesas Financeiras	453	231
Resultado Patrimonial	27	54
Receitas Patrimoniais	30	60
Despesas Patrimoniais	3	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	912	2.446
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	912	2.446

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	24,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,7%	34,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	421,70	406,72
Custo Médio Beneficiário	386,21	357,86

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18602060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 830
Beneficiários em jun/22: 817

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.887	4.336
Disponível	31	43
Realizável	3.855	4.293
Aplicações Financeiras	3.667	4.093
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.511	1.351
Aplicações Livres	2.156	2.742
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	177
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138	136
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	27	41
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	24
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100	097
Realizável a Longo Prazo	2	2
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	1.574	1.373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.446	1.279
Provisões de Prêmios / Contraprestações	919	473
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	919	473
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170	434
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	350	350
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	105	70
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.063	2.660
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.063	2.660
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.510	2.809
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-447	-149
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.460	2.683
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.460	2.651
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	32
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-397	-23
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	233
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98	95
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio	18	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.986	4.433

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,2%	-16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,1%	-18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-26,2%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-60,9%	-26,8%
Margem EBIT	-58,1%	-25,9%
Margem EBITDA	-57,8%	-25,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	137,4%	100,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	51,7%	40,6%
COMB	189,1%	141,5%
COMBA	161,6%	133,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	170,1%	130,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,0%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	58,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.060	3.774
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.774
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.633	5.147

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,53	3,23
LC (Liquidez Corrente)	2,47	3,16

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	119	233
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-278	210
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	550	1.080
Resultado Financeiro Líquido	181	156
Receitas Financeiras	211	181
Despesas Financeiras	30	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-647	-714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-647	-714

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,4%	36,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	216,29	267,70
Custo Médio Beneficiário	388,07	284,97

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.769
Beneficiários em jun/22: 1.721

CNPJ: 00.665.690/0001-06

APAS DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.231	3.960	PASSIVO CIRCULANTE	914	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.115	4.027
Disponível	272	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	853	846	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.115	4.027
Realizável	3.960	3.913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	408	385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.138	4.035
Aplicações Financeiras	3.350	3.288	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.334	1.276	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.016	2.012	Provisão de Insuficiência de Prêmios	408	385	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	609	575	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.908	4.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	390	379	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.934	4.173
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	36
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	219	197	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	425	451	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	207	-182
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	597
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	493	0495	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	130
Imóveis de Uso Próprio	110	111
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	110	111
Imobilizado de Uso Próprio	18	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.724	4.455

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	-5,8%
Margem EBIT	13,8%	-5,2%
Margem EBITDA	13,9%	-5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,8%	104,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,6%
COMB	106,7%	120,3%
COMBA	99,4%	116,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,7	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.551	3.774
Capital Social / Patrimônio Social	3.551	3.774
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.465	4.678

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,17	4,93
LC (Liquidez Corrente)	4,63	4,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	257	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	163
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-57	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	454	255
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	344	596
Resultado Financeiro Líquido	150	118
Receitas Financeiras	171	140
Despesas Financeiras	21	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	259	-223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	259	-223

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,7%	24,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	196,58	178,79
Custo Médio Beneficiário	178,82	187,68

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 18200358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.517
Beneficiários em jun/22: 1.917

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.813	2.861	PASSIVO CIRCULANTE	1.180	2.650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.240	8.870
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.047	2.532	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.240	8.870
Realizável	3.811	2.861	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.090	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.150	9.529
Aplicações Financeiras	3.265	2.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.090	-659
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.191	2.081	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.074	196	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.090	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	536	505	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.104	9.683
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	84	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.246	9.591
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	360	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-142	92
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	444	451	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	856	998	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.136	-814
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	395	925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.430	01.129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	47			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	88	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.430	1.129
Imóveis de Uso Próprio	632	640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	632	640
Imobilizado de Uso Próprio	65	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	30
Imobilizações em Curso	733	459
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.243	3.991

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	51,9%	-38,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	203,1%	-53,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,9%	-5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,6%	-17,7%
Margem EBIT	44,1%	-17,2%
Margem EBITDA	44,3%	-16,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	49,7%	109,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	13,7%
COMB	59,9%	123,2%
COMBA	58,8%	121,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	64,6%	129,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,4	13,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.340	2.864
Capital Social / Patrimônio Social	1.340	2.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.520	5.514

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,44	1,51
LC (Liquidez Corrente)	3,23	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	292	570
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	407
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.238	-459
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	632	1.183
Resultado Financeiro Líquido	116	114
Receitas Financeiras	147	154
Despesas Financeiras	31	40
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.723	-1.523
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.723	-1.523

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,0%	92,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	529,50	249,08
Custo Médio Beneficiário	170,89	291,67

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 17201090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.274
Beneficiários em jun/22: 1.263

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.268	5.013	PASSIVO CIRCULANTE	667	679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.105	4.246
Disponível	64	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	548	555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.105	4.246
Realizável	5.204	4.971	Provisões de Prêmios / Contraprestações	85	82	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.105	4.246
Aplicações Financeiras	4.773	4.520	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	887	848	Não Ganha - PPCNG	85	82	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.886	3.671	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	130	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.684	2.835
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	73	87	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.677	2.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	13
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	94	77	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	388	381	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	421	1.411
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	174	403
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	290	321	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	0963	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	99	43	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	95	90			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	914	920
Imóveis de Uso Próprio	834	855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	834	855
Imobilizado de Uso Próprio	81	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.282	5.977

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	17,1%
Margem EBIT	12,8%	17,4%
Margem EBITDA	14,1%	21,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,0%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,1%	25,2%
COMB	104,1%	91,5%
COMBA	95,7%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	113	56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113	56
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113	56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.241	4.522
Capital Social / Patrimônio Social	5.241	4.522
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.021	5.258

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,05	8,12
LC (Liquidez Corrente)	7,89	7,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	583	1.613
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	508	1.056
Resultado Financeiro Líquido	186	161
Receitas Financeiras	195	173
Despesas Financeiras	8	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	261	719
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	261	719

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	92,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,9%	16,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	277,57	271,13
Custo Médio Beneficiário	222,09	179,93

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 4.517
Beneficiários em jun/22: 4.614

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.424	5.182	PASSIVO CIRCULANTE	2.426	2.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.907	9.339
Disponível	5	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.208	2.065	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.907	9.339
Realizável	6.419	5.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.067	874	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.100	9.730
Aplicações Financeiras	4.332	3.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-193	-390
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.312	1.899	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.020	1.895	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.067	874	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.334	1.303	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.522	9.648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.090	906	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	89	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.466	9.617
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	55	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	31
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	145	225	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.103	1.047	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	385	-309
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	633	1.309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	732	73	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.294	02.699	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	118	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	846	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	846	0
Imobilizado	446	2.697
Imóveis de Uso Próprio	260	2.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	260	2.555
Imobilizado de Uso Próprio	185	142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	185	142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	7.718	7.881

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	-18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	-20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	-15,4%
Margem EBIT	-5,8%	-14,3%
Margem EBITDA	-5,2%	-13,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,5%	103,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	21,2%
COMB	112,0%	124,5%
COMBA	108,9%	123,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	109,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,4	56,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	2,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29	29
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.629	7.024
Capital Social / Patrimônio Social	5.629	7.024
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.084	9.305

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,14	3,46
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	633	1.309
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	274	484
RESULTADO BRUTO	965	939
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.096	1.961
Resultado Financeiro Líquido	172	70
Receitas Financeiras	192	165
Despesas Financeiras	21	95
Resultado Patrimonial	-132	13
Receitas Patrimoniais	30	64
Despesas Patrimoniais	162	51
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-366	-1.424
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-366	-1.424

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,6%	32,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	215,19	171,83
Custo Médio Beneficiário	208,19	184,80

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

Rua Duque de Caxias, 333 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 19400000 // Presidente Venceslau/SP

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.990
Beneficiários em jun/22: 1.930

CNPJ: 00.648.506/0001-01

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.163	3.216	PASSIVO CIRCULANTE	2.194	1.852	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.435	7.134
Disponível	11	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.530	1.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.435	7.134
Realizável	3.152	3.211	Provisões de Prêmios / Contraprestações	736	481	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.690	7.127
Aplicações Financeiras	2.140	2.247	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-255	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.945	1.855	Provisão de Insuficiência de Prêmios	736	481	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	195	393	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.504	6.751
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	945	885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.530	6.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	774	746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	53
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	767	793	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-69	383
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	171	139	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	572
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	48	48	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.099	02.122	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	802	771	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	50			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	612	231			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	733	714						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	56						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.297	1.351
Imóveis de Uso Próprio	1.149	1.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.149	1.176
Imobilizado de Uso Próprio	148	176
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	148	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.263	5.338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	-6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,2%	-3,0%
Margem EBIT	-10,1%	-1,9%
Margem EBITDA	-8,5%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,0%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,4%	18,8%
COMB	124,4%	113,4%
COMBA	120,3%	109,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,3%	105,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,5	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	12,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.068	3.486
Capital Social / Patrimônio Social	3.486	3.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-418	-215
TOTAL DO PASSIVO	5.263	5.338

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,88
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	290	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-15	72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	36
RESULTADO BRUTO	244	893
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	769	1.339
Resultado Financeiro Líquido	118	266
Receitas Financeiras	189	349
Despesas Financeiras	71	83
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-418	-215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-418	-215

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	25,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,5%	53,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	295,42	294,89
Custo Médio Beneficiário	323,23	278,75

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - 0 / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14025388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Beneficiários em dez/21: 4.859

Beneficiários em jun/22: 4.764

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	27.240	23.995	PASSIVO CIRCULANTE	8.701	8.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.931	24.882
Disponível	293	313	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.271	7.052	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.931	24.882
Realizável	26.946	23.682	Provisões de Prêmios / Contraprestações	809	817	à Saúde	11.931	24.882
Aplicações Financeiras	23.623	20.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.931	24.882
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.280	6.965	Não Ganha - PPCNG	809	817	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16.343	13.375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	248	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	203	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.272	2.240	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.893	1.596	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.818	18.966
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	16	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.298	2.399	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.919	18.755
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-101	211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.113	5.916
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	77	77	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	443	855
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	14
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.011	3.011	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	17	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.306	02.196	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	9	Provisões	840	836	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	840	836			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	328	267			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	260	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	9						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.260	2.140
Imóveis de Uso Próprio	1.950	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.950	1.879
Imobilizado de Uso Próprio	310	261
Hospitalares / Odontológicos	42	36
Não Hospitalares / Odontológicos	268	225
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	46
TOTAL DO ATIVO	29.546	26.190

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	16,9%
Margem EBIT	26,6%	17,9%
Margem EBITDA	27,1%	18,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,9%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,1%
COMB	86,6%	89,3%
COMBA	80,2%	86,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,0%	89,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,6	30,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.899	17.899
Capital Social / Patrimônio Social	17.899	13.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.215
TOTAL DO PASSIVO	26.600	26.190

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,40	3,16
LC (Liquidez Corrente)	3,13	2,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	9
RESULTADO BRUTO	3.506	6.690
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.517	3.249
Resultado Financeiro Líquido	960	783
Receitas Financeiras	1.188	1.031
Despesas Financeiras	228	248
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.946	4.215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.946	4.215

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,6%	46,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	416,16	415,91
Custo Médio Beneficiário	307,59	317,00

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - 0 / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13870579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.794
Beneficiários em jun/22: 1.722

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.856	4.231	PASSIVO CIRCULANTE	1.789	1.838	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.899	8.916
Disponível	13	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.711	1.770	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.899	8.916
Realizável	3.843	4.191	Provisões de Prêmios / Contraprestações	685	544	à Saúde	3.899	8.916
Aplicações Financeiras	3.101	3.383	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.411	9.175
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.431	1.264	Não Ganha - PPCNG	300	415	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-511	-258
Aplicações Livres	1.670	2.119	Provisão de Insuficiência de Prêmios	385	129	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	671	755	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	590	619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.158	10.702
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.264	10.419
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	82	136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	937	1.042	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-106	282
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-259	-1.785
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	68	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	0148	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	6	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	23			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	51	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136	142
Imóveis de Uso Próprio	115	118
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	118
Imobilizado de Uso Próprio	21	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.996	4.379

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,7%	-58,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,3%	-105,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,6%	-21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,1%	-28,5%
Margem EBIT	-14,5%	-28,0%
Margem EBITDA	-14,3%	-27,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	106,6%	120,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	8,9%
COMB	117,1%	128,9%
COMBA	112,7%	126,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,1%	130,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,4	5,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	385	129
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	385	129
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	385	129
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.823	2.412
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.126	-2.537
TOTAL DO PASSIVO	3.996	4.379

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-334	-1.901
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	410	791
Resultado Financeiro Líquido	154	152
Receitas Financeiras	178	197
Despesas Financeiras	24	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-589	-2.540
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-589	-2.540

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,2%	81,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	375,44	404,26
Custo Médio Beneficiário	449,58	496,91

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 16200004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Registro: 42.078-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 12.012
Beneficiários em jun/22: 12.376

CNPJ: 24.807.514/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.906	15.169	PASSIVO CIRCULANTE	4.435	5.517	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.078	28.252
Disponível	5.831	3.819	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.155	3.837	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.078	28.252
Realizável	10.075	11.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	291	192	à Saúde	14.078	28.252
Aplicações Financeiras	3.157	3.020	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.078	28.252
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.157	3.020	Não Ganha - PPCNG	291	192	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.949	3.796	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.949	3.796	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	410	295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.247	19.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.656	1.008	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.567	18.930
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	798	2.341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.320	1.005
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.831	8.317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	97	97	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	407	767
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.853	4.421	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.314	01.232	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	92	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	417	240			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	145			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	705	1.295			
Títulos e Créditos a Receber	92	92	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	86	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	86	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	86	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.136	1.140
Imóveis de Uso Próprio	918	918
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	218	222
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	217	221
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.220	16.401

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	10,4%
Margem EBIT	15,4%	12,1%
Margem EBITDA	16,1%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,7%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	16,3%
COMB	84,6%	86,9%
COMBA	85,3%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,3%	85,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	52,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	18,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	404	528
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	195	139
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	195	139
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	270
Tributos e Contribuições	51	81
Parcelamento de Tributos e Contribuições	129	189
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	98
Débitos Diversos	14	21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.372	10.357
Capital Social / Patrimônio Social	1.674	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-92	-92
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.775	8.775
TOTAL DO PASSIVO	15.211	16.401

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,56	2,71
LC (Liquidez Corrente)	3,59	2,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	406	766
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	587	902
RESULTADO BRUTO	5.351	8.767
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	2.662	4.605
Resultado Financeiro Líquido	-113	-366
Receitas Financeiras	39	134
Despesas Financeiras	153	500
Resultado Patrimonial	21	31
Receitas Patrimoniais	21	32
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.009	2.924
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.009	2.924

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,7%	58,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	191,56	195,55
Custo Médio Beneficiário	125,82	137,98

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - 0 /
Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 17.791
Beneficiários em jun/22: 18.820

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.812	25.510	PASSIVO CIRCULANTE	18.161	15.218	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.533	66.963
Disponível	388	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.186	13.729	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.533	66.963
Realizável	26.424	25.345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.054	3.837	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.533	66.963
Aplicações Financeiras	19.482	19.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.815	11.301	Não Ganha - PPCNG	4.054	3.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.668	8.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.658	3.555	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.334	49.910
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.395	3.235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.414	1.328	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.627	49.678
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.960	4.514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	707	233
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	263	320	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.757	4.050	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.199	17.052
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.152	2.409
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.191	2.218
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	62	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.247	2.118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.134	07.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	426	71	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	266	105	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	263			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.269	1.150			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	266	105						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.857	7.094
Imóveis de Uso Próprio	5.261	5.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.261	5.348
Imobilizado de Uso Próprio	1.595	1.745
Hospitalares / Odontológicos	625	673
Não Hospitalares / Odontológicos	970	1.072
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	15
TOTAL DO ATIVO	33.946	32.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	-3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	-0,8%
Margem EBIT	-3,8%	0,4%
Margem EBITDA	-3,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,2%	74,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,2%
COMB	93,8%	88,7%
COMBA	91,9%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,0%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	32,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	705	684
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439	578
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	439	578
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	266	105
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	266	105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.080	16.822
Capital Social / Patrimônio Social	16.822	17.367
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.742	-545
TOTAL DO PASSIVO	33.946	32.724

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,68

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	-38	191
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.153	8.748
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.879	8.474
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.614	2.179
RESULTADO BRUTO	4.209	10.729
Despesas de Comercialização	430	646
Despesas Administrativas	4.639	8.850
Resultado Financeiro Líquido	722	428
Receitas Financeiras	1.163	1.251
Despesas Financeiras	441	823
Resultado Patrimonial	9	-27
Receitas Patrimoniais	9	18
Despesas Patrimoniais	0	45
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.742	-545
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.742	-545

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,1%	94,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	309,20	314,70
Custo Médio Beneficiário	244,74	234,56

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 12210130 // São José
dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 81.876
Beneficiários em jun/22: 80.098

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	69.813	64.056	PASSIVO CIRCULANTE	27.068	19.610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.545	321.981
Disponível	5.628	528	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.899	12.583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.077	322.891
Realizável	64.185	63.528	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.818	3.114	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	169.077	322.891
Aplicações Financeiras	25.669	27.383	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.227	18.243	Não Ganha - PPCNG	3.818	3.114	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.442	9.140	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-910
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.539	29.388	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	144.940	274.772
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.602	24.136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	946	887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.154	272.301
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.310	1.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.787	2.471
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.937	5.252	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.825	7.039	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.605	47.209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.055	1.255	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	565
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	565
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.050	1.222	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	5	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.959	6.746	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.834	012.129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.888	2.362	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.302	1.227			
Créditos Tributários e Previdenciários	625	625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.224	2.355			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.576	2.157			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.264	1.737						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.741	9.558
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio	3.923	4.273
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.923	4.273
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.857	3.325
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	205	209
TOTAL DO ATIVO	81.648	76.184

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	2,4%
Margem EBIT	-1,0%	3,2%
Margem EBITDA	-0,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,0%	85,3%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,3%
COMB	98,4%	98,1%
COMBA	97,5%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,6	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	2,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.135	1.507
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.080	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.080	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.055	1.499
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.055	1.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.444	55.068
Capital Social / Patrimônio Social	53.313	45.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.624	7.691
TOTAL DO PASSIVO	81.648	76.184

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,80	3,61
LC (Liquidez Corrente)	2,58	3,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.452	8.142
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	673	1.628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.245	3.266
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.533	3.247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.443	3.788
RESULTADO BRUTO	18.157	39.640
Despesas de Comercialização	6.778	14.501
Despesas Administrativas	14.098	26.657
Resultado Financeiro Líquido	1.538	12.997
Receitas Financeiras	2.407	15.618
Despesas Financeiras	869	2.622
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.624	7.691
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.624	7.691

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	27,7%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	92,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,7%	38,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	343,91	337,31
Custo Médio Beneficiário	295,75	287,85

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12308061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 28.454

Beneficiários em jun/22: 27.258

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.356	15.025	PASSIVO CIRCULANTE	25.538	14.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.429	98.180
Disponível	797	917	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.510	8.536	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.686	98.726
Realizável	12.559	14.108	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.725	2.902	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.393	98.726
Aplicações Financeiras	8.276	9.745	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.707	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.634	7.042	Não Ganha - PPCNG	3.018	2.902	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.641	2.703	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.707	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-546
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.149	2.760	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.224	78.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.720	1.719	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	267	247	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.011	78.757
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.499	3.579	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.213	-617
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.429	1.023	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.019	1.807	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	205	20.040
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	684	675	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	121	67	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	209	255	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Comercialização sobre Operações	354	353	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.119	1.593	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.158	015.607	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	170	166			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	170	166			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	424	485			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.526	2.077			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.224	2.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128	3.165
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	128	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	128	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	3.165
Imobilizado	13.022	12.431
Imóveis de Uso Próprio	3.130	3.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.130	3.150
Imobilizado de Uso Próprio	1.125	1.162
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.125	1.162
Imobilizações em Curso	5.487	4.580
Outras Imobilizações	3.280	3.538
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	12
TOTAL DO ATIVO	26.514	30.632

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,2%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	831,3%	-14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,9%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,6%	-2,0%
Margem EBIT	-26,7%	-1,2%
Margem EBITDA	-25,8%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	99,5%	79,6%
DC (despesas comercialização)	5,0%	4,8%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,8%
COMB	120,4%	100,1%
COMBA	119,1%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,9%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	16,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.418	2.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.337	2.337
Débitos Diversos	82	82
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.443	13.638
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.860	12.221
TOTAL DO PASSIVO	26.514	30.632

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,80
LC (Liquidez Corrente)	0,52	1,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.671	2.191
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.798	1.201
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	873	990
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.445	17.870
Despesas de Comercialização	2.183	4.685
Despesas Administrativas	6.903	15.474
Resultado Financeiro Líquido	485	266
Receitas Financeiras	866	1.124
Despesas Financeiras	382	857
Resultado Patrimonial	52	24
Receitas Patrimoniais	54	32
Despesas Patrimoniais	2	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.995	-1.998
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.995	-1.998

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,1%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,4%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	85,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1937,5%	124,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	264,65	280,48
Custo Médio Beneficiário	285,99	223,23

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANDRE ULSON JUNIOR, 248 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13600690 // Araras/SP

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 17.478
Beneficiários em jun/22: 17.763

CNPJ: 27.067.508/0001-63

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.340	17.030	PASSIVO CIRCULANTE	4.622	2.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.277	42.327
Disponível	491	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.627	1.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.762	43.209
Realizável	19.849	16.984	Provisões de Prêmios / Contraprestações	280	10	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.762	43.200
Aplicações Financeiras	1.396	1.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.396	1.336	Não Ganha - PPCNG	280	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-484	-882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.849	3.082	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.614	36.735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.849	3.020	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.530	36.682
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.066	1.142	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	53
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	250	167	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.664	5.592
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	62	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	152	444
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	411	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	29	25	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	411	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.569	12.529	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.863	01.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.682	941			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.815	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.713	1.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.713	1.726
Imobilizado de Uso Próprio	102	97
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	102	97
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.203	18.900

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	8,4%
Margem EBIT	6,9%	8,5%
Margem EBITDA	7,0%	8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,6%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,4%
COMB	93,1%	91,2%
COMBA	92,7%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	11,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	17
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.015	12.448
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.165	11.598
TOTAL DO PASSIVO	20.654	15.334

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,79	6,55
LC (Liquidez Corrente)	4,40	5,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	302	670
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	642
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.514	5.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.046	1.879
Resultado Financeiro Líquido	82	77
Receitas Financeiras	142	115
Despesas Financeiras	61	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.549	3.567
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.549	3.567

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	15,3%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	23,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	218,95	224,58
Custo Médio Beneficiário	193,90	194,86

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88701140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 33.089-2

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 12.953

Beneficiários em jun/22: 13.128

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	24.064	22.653
Disponível	90	35
Realizável	23.974	22.619
Aplicações Financeiras	23.621	22.510
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.969	4.468
Aplicações Livres	18.652	18.043
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	40
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	21
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	19
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	302	67
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	591	0579
Realizável a Longo Prazo	93	101
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	101
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	6.906	6.380
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.688	4.492
Provisões de Prêmios / Contraprestações	299	266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	299	266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	388	461
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.915	1.876
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.086	1.889
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	61
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	61
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	179	74
Provisões	528	1.312
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	528	1.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	123
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	402	319
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.832	16.038
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.838	16.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.838	16.050
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-11
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.912	13.094
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.715	12.357
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	197	737
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	920	2.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	533	323
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	533	323
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	498	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	324	302
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	324	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	174	175
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.656	23.232

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	8,9%
Margem EBIT	11,3%	9,9%
Margem EBITDA	11,9%	10,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,4%	81,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,0%	17,0%
COMB	108,1%	100,3%
COMBA	97,2%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,2%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	0,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,4	52,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	136	136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	136	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	136	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.613	16.715
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.459	2.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459	2.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.915	3.017
TOTAL DO PASSIVO	24.656	23.232

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,56
LC (Liquidez Corrente)	3,48	3,55

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-827	-755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-564	-755
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-263	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	737	314
RESULTADO BRUTO	2.281	4.023
Despesas de Comercialização	144	281
Despesas Administrativas	1.480	2.706
Resultado Financeiro Líquido	978	696
Receitas Financeiras	1.067	846
Despesas Financeiras	89	150
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	898	1.418
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	898	1.418

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,0%	39,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	110,87	106,85
Custo Médio Beneficiário	99,16	87,06

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97542310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.296
Beneficiários em jun/22: 1.269

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.164	11.408	PASSIVO CIRCULANTE	592	550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.066	5.961
Disponível	103	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	524	500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.066	5.961
Realizável	12.061	11.371	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.066	5.961
Aplicações Financeiras	11.611	10.953	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.129	1.079	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.482	9.874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	417	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.433	4.282
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	311	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.403	4.458
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	-176
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	139	123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	517	488	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	633	1.679
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	36
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	862	0883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	32			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	25
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	25	25
Imobilizado	836	858
Imóveis de Uso Próprio	792	811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	792	811
Imobilizado de Uso Próprio	44	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.026	12.291

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,3%	23,9%
Margem EBIT	45,3%	29,3%
Margem EBITDA	46,6%	30,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,2%	53,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,5%	28,0%
COMB	93,7%	81,1%
COMBA	67,7%	74,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	85,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	38,3%	9,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.433	11.741
Capital Social / Patrimônio Social	11.741	10.886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	692	855
TOTAL DO PASSIVO	13.026	12.291

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	21,99	22,36
LC (Liquidez Corrente)	20,53	20,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	19	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	578	1.530
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	527	1.001
Resultado Financeiro Líquido	641	327
Receitas Financeiras	708	521
Despesas Financeiras	67	194
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	692	855
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	692	855

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,5%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,8%	4,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	219,67	227,00
Custo Médio Beneficiário	136,62	120,51

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 88801110 //
Criciúma/SC
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 13.786
Beneficiários em jun/22: 13.532

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	21.418	20.633	PASSIVO CIRCULANTE	8.716	8.726	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.156	38.148
Disponível	6.239	6.516	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.913	7.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.350	38.712
Realizável	15.180	14.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.350	38.712
Aplicações Financeiras	13.642	13.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.202	7.769	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.440	5.245	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-564
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.290	963	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.635	32.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	609	524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	402	377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.465	32.247
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.930	3.883	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	170	423
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	679	436	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.581	3.411	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.521	5.478
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	137	550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	138	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.566	02.502	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.286	2.204	Provisões	0	19			
Aplicações Financeiras	1.105	1.065	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	19			
Aplicações Livres	1.105	1.065	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	205			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.139	1.139	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	524	770			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	42	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	271	289
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	271	289
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	271	289
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	23.984	23.135

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	4,9%
Margem EBIT	5,5%	5,5%
Margem EBITDA	5,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,8%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,6%
COMB	98,9%	96,8%
COMBA	94,3%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	42,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.409	14.409
Capital Social / Patrimônio Social	12.531	12.531
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.878	1.878
TOTAL DO PASSIVO	23.146	23.135

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,46	2,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	100	288
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	531	914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	619	587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-89	326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	58
RESULTADO BRUTO	2.227	5.402
Despesas de Comercialização	152	244
Despesas Administrativas	2.149	4.032
Resultado Financeiro Líquido	932	835
Receitas Financeiras	1.142	1.055
Despesas Financeiras	210	220
Resultado Patrimonial	0	-25
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	837	1.878
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	837	1.878

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,6%	60,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	238,24	223,76
Custo Médio Beneficiário	206,89	191,63

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30150250 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.722-0	CNPJ: 10.796.140/0001-71
ODONTOINDUSTRIA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 35.409	
	Beneficiários em jun/22: 34.619	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.458	7.070	PASSIVO CIRCULANTE	1.772	2.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.063	6.660
Disponível	5.409	5.058	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.383	1.364	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.063	6.660
Realizável	2.049	2.012	Provisões de Prêmios / Contraprestações	328	351	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.063	6.660
Aplicações Financeiras	1.566	1.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	328	351	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.566	1.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.719	3.540
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	468	511	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.751	3.585
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	468	511	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	520	447	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	-45
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	534	566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.344	3.121
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.126	03.558	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	74			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	314	813			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	831	1.253
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	831	1.253
Imobilizado	95	105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	95	105
Hospitalares / Odontológicos	95	105
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.584	10.628

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	46,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	10,6%
Margem EBIT	16,1%	12,5%
Margem EBITDA	16,1%	12,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	56,1%	53,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,9%	39,2%
COMB	99,1%	92,3%
COMBA	87,5%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	92,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	13,2%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,5	45,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.308	8.308
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.282	8.282
TOTAL DO PASSIVO	10.148	10.628

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,75	4,58
LC (Liquidez Corrente)	4,21	3,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.346	3.115
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.315	2.611
Resultado Financeiro Líquido	405	203
Receitas Financeiras	461	326
Despesas Financeiras	56	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	436	708
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	436	708

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,4%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,1%	27,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,90	15,71
Custo Médio Beneficiário	8,36	8,35

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99150000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 4.439
Beneficiários em jun/22: 4.649

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	24.562	22.530	PASSIVO CIRCULANTE	2.973	2.677	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.691	10.842
Disponível	612	425	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.773	2.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.691	10.842
Realizável	23.950	22.104	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.691	10.842
Aplicações Financeiras	22.609	20.803	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.691	10.842
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.410	1.350	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	21.199	19.454	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.327	1.222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	976	928	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.340	1.301	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.267	8.756
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.030	8.517
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	351	294	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.395	1.158	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	237	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.423	2.086
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	76	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	504	0476	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	187	182	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	67			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	115	131			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	182						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	246	217
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	246	217
Imobilizado	71	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	71	77
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	71	77
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.066	23.005

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,9%	22,1%
Margem EBIT	36,6%	23,4%
Margem EBITDA	36,7%	23,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,0%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	11,7%
COMB	89,1%	92,5%
COMBA	75,1%	84,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	88,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,8%	10,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	0,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.897	20.138
Capital Social / Patrimônio Social	8.480	7.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.659	11.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.659	11.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.759	719
TOTAL DO PASSIVO	25.066	23.005

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,91	8,02
LC (Liquidez Corrente)	8,26	8,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-18	-453
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-57
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	-398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.442	2.540
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	805	1.272
Resultado Financeiro Líquido	1.068	1.097
Receitas Financeiras	1.393	1.237
Despesas Financeiras	325	139
Resultado Patrimonial	54	32
Receitas Patrimoniais	54	32
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.759	2.396
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.759	2.396

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,6%	12,5%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,5%	14,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	204,54	204,61
Custo Médio Beneficiário	153,38	165,23

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro: CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa Quatro/SP ASSOCIAÇÃO UNIVIDA	Registro: 42.012-3	CNPJ: 23.557.177/0001-99
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 2.577	
	Beneficiários em jun/22: 2.509	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.981	5.313	PASSIVO CIRCULANTE	1.560	1.507	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.897	8.119
Disponível	1.308	571	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.315	1.333	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.897	8.120
Realizável	3.673	4.742	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	151	à Saúde		
Aplicações Financeiras	3.115	4.193	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.897	8.120
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.394	1.333	Não Ganha - PPCNG	111	151	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.722	2.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	555	541	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	555	541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	35	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.412	5.383
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	531	456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.442	5.245
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	660	690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	484	2.736
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	19
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	14
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	3	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	496	0484	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	198	122			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	479	465
Imóveis de Uso Próprio	285	285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	285
Imobilizado de Uso Próprio	112	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	112	120
Imobilizações em Curso	82	61
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	18
TOTAL DO ATIVO	5.477	5.797

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	10,0%
Margem EBIT	-10,0%	10,8%
Margem EBITDA	-9,7%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,6%	66,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	24,0%	23,7%
COMB	112,8%	90,8%
COMBA	108,5%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,8%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	30,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.838	4.281
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.118	3.118
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.118	3.118
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-443	0
TOTAL DO PASSIVO	5.477	5.797

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,34	3,83
LC (Liquidez Corrente)	3,19	3,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	68
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	106	68
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	385	2.704
Despesas de Comercialização	49	64
Despesas Administrativas	935	1.923
Resultado Financeiro Líquido	156	111
Receitas Financeiras	208	172
Despesas Financeiras	52	61
Resultado Patrimonial	0	-13
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-443	815
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-443	815

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,7%	35,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	258,02	286,70
Custo Médio Beneficiário	225,95	190,08

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - 0
/ Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP:
12080000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 6.166
Beneficiários em jun/22: 5.559

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.118	6.319	PASSIVO CIRCULANTE	17.791	10.615	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.108	30.335
Disponível	4	89	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.607	9.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.108	30.335
Realizável	6.114	6.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.108	30.335
Aplicações Financeiras	5.431	5.436	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.723	4.518	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	709	919	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	640	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.387	37.605
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	199	284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.881	37.166
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.125	5.799	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	507	439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	257	355	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.332	3.825	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.279	-7.270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	186	89	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.064	4.158
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	186	89	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	209	136	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.165	02.204	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	264	244			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	733	605			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.162	2.201
Imóveis de Uso Próprio	2.150	2.186
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.150	2.186
Imobilizado de Uso Próprio	12	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	8.283	8.523

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-122,4%	-108,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	106,6%	442,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-53,1%	-11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-71,9%	-30,5%
Margem EBIT	-70,2%	-30,1%
Margem EBITDA	-70,1%	-29,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	165,8%	124,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,7%	19,1%
COMB	184,5%	143,0%
COMBA	184,5%	142,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	162,7%	127,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,1	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,3	55,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.508	-2.092
Capital Social / Patrimônio Social	13.666	10.942
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-23.174	-13.034
TOTAL DO PASSIVO	8.283	8.523

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,80
LC (Liquidez Corrente)	0,34	0,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.064	4.158
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-7.496	-3.569
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.640	5.779
Resultado Financeiro Líquido	-5	104
Receitas Financeiras	226	226
Despesas Financeiras	231	122
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.141	-9.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.141	-9.245

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	214,8%	124,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-187,1%	-507,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	419,51	387,18
Custo Médio Beneficiário	695,43	479,97

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE - CEP: 78050000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	
	Beneficiários em jun/22: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.532	2.514	PASSIVO CIRCULANTE	633	624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.002	1.671
Disponível	90	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.002	1.671
Realizável	2.442	2.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.252	1.355	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.252	1.355	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	902	1.018	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	902	1.018	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.002	1.671
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	597	542	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	288	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	597	542	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17	017	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	77			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	17	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.550	2.531

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	33,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	38,3%
Margem EBIT	30,7%	41,5%
Margem EBITDA	30,7%	41,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,3%	58,5%
COMB	69,3%	58,5%
COMBA	71,0%	60,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,3%	58,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-3,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	162,0	219,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.917	1.907
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.757	1.747
TOTAL DO PASSIVO	2.550	2.531

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,03	4,06
LC (Liquidez Corrente)	4,00	4,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.002	1.671
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	695	978
Resultado Financeiro Líquido	-25	-54
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	25	54
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	640
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	283	640

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,8%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,0%	32,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VASCO DA GAMA, 4615 - Sala 401 /
Bairro: FEDERAÇÃO – CEP: 40230731 //
Salvador/BA

ATITUDE SAÚDE

Registro: 42.215-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 524
Beneficiários em jun/22: 620

CNPJ: 34.732.056/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	863	926	PASSIVO CIRCULANTE	357	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-73	1.517
Disponível	413	655	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	342	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-68	1.580
Realizável	450	270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	201	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129	1.580
Aplicações Financeiras	0	149	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-197	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	4	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	197	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	122	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	202	1.188
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	122	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75	1.188
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	127	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	127	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-275	329
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	400	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.404	01.545	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	7			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.404	1.545
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.404	1.545
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.404	1.545
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.267	2.471

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,3%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,8%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	379,0%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	758,1%	-2,7%
Margem EBIT	755,2%	-2,7%
Margem EBITDA	560,3%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	78,3%
DC (despesas comercialização)	-5,6%	16,7%
DA (despesas administrativas)	-370,7%	22,4%
COMB	x.x.x	117,3%
COMBA	x.x.x	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	117,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	14,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-125,1	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.909	2.459
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-591	-41
TOTAL DO PASSIVO	2.267	2.471

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,34	222,10
LC (Liquidez Corrente)	2,42	83,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-275	329
Despesas de Comercialização	4	253
Despesas Administrativas	269	339
Resultado Financeiro Líquido	-2	222
Receitas Financeiras	0	222
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-550	-41
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-550	-41

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,9%	62,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,8%	0,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,7%	0,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-21,48	188,70
Custo Médio Beneficiário	118,26	147,75

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - 0 / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12327707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 19.224
Beneficiários em jun/22: 23.483

CNPJ: 69.289.171/0001-89

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.267	28.386	PASSIVO CIRCULANTE	24.751	20.056	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.966	67.400
Disponível	357	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.521	10.936	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.215	67.935
Realizável	29.910	28.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.135	1.862	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.215	67.935
Aplicações Financeiras	11.118	11.797	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.893	4.719	Não Ganha - PPCNG	2.135	1.862	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.225	7.077	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-249	-535
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.937	2.389	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.664	56.537
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.853	2.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.205	1.039	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.714	56.436
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.662	6.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	950	101
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	83	72	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.519	1.569	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.302	10.863
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	338	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.537	39
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.867	1.781	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	424	220	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.988	12.068	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.925	05.155	Provisões	0	415	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.767	3.918	Provisão para IR e CSLL	0	415			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.408	4.084			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.745	2.636			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.519	1.647			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.008	3.908						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.759	11						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	630	629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	630	629
Imobilizado	519	519
Imóveis de Uso Próprio	68	69
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	68	69
Imobilizado de Uso Próprio	35	33
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	33
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	89
TOTAL DO ATIVO	37.192	33.541

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,4%	-17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-0,9%
Margem EBIT	1,9%	0,9%
Margem EBITDA	2,1%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,3%	83,9%
DC (despesas comercialização)	5,0%	3,6%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,8%
COMB	101,4%	98,3%
COMBA	104,4%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,9%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,0	41,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.196	10.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	910	712
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	910	712
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.652	3.122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.652	3.122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.547	6.123
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.295	4.871
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	86
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.350	3.442
Capital Social / Patrimônio Social	2.208	1.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.483	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.314	-3.810
TOTAL DO PASSIVO	38.296	33.541

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.537	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.108	1.563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	386	553
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	299	206
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	423	804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	20
RESULTADO BRUTO	5.736	9.347
Despesas de Comercialização	1.803	2.441
Despesas Administrativas	4.002	7.249
Resultado Financeiro Líquido	-1.034	-267
Receitas Financeiras	754	976
Despesas Financeiras	1.787	1.244
Resultado Patrimonial	9	26
Receitas Patrimoniais	9	26
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.104	-605
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.104	-605

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,9%	89,7%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	66,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	503,1%	874,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	265,00	312,25
Custo Médio Beneficiário	225,93	261,92

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - 0 / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15013000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 81.119
Beneficiários em jun/22: 81.924

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.650	45.128
Disponível	151	654
Realizável	49.499	44.473
Aplicações Financeiras	41.152	36.122
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.775	22.678
Aplicações Livres	17.376	13.444
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.773	3.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.561	3.042
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	208	179
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	36
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	28
Despesas Diferidas	811	944
Créditos Tributários e Previdenciários	265	151
Bens e Títulos a Receber	3.438	3.940
Despesas Antecipadas	48	32
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.881	030.328
Realizável a Longo Prazo	6.149	5.661
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.508	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.228	2.228
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.412	3.433
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	27.191	25.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.119	20.403
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.000	2.154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.000	2.154
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.767	2.688
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.413	12.106
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.940	3.454
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	925	916
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	267
Comercialização sobre Operações	734	441
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	10
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	192
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	14
Provisões	41	520
Provisão para IR e CSLL	41	520
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.230	1.446
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	204	0
Débitos Diversos	2.670	2.200
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.738	230.516
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.109	235.410
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.109	235.410
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.371	-4.894
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.576	190.796
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.091	188.480
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	486	2.316
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.161	39.720
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.080	1.884
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	261
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34	261
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.882	24.080
Imóveis de Uso Próprio	10.525	10.562
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.525	10.562
Imobilizado de Uso Próprio	2.861	2.701
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.861	2.701
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.675	10.817
Direito de Uso de Arrendamentos	1.820	0
Intangível	851	587
TOTAL DO ATIVO	82.531	75.456

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,7%
Margem EBIT	0,4%	2,8%
Margem EBITDA	0,9%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,6%	82,7%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,9%
COMB	98,6%	95,5%
COMBA	97,1%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	22,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.745	5.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.573	2.757
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.573	2.757
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.754	2.993
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.754	2.993
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.418	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.596	44.206
Capital Social / Patrimônio Social	24.108	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.000	1.700
Reservas	21.406	19.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.406	19.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	82	1.492
TOTAL DO PASSIVO	82.531	75.456

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.695	7.760
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	675	2.883
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	577	1.090
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.442	3.787
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.753	3.095
RESULTADO BRUTO	14.584	34.126
Despesas de Comercialização	3.126	4.476
Despesas Administrativas	11.291	24.974
Resultado Financeiro Líquido	1.810	2.474
Receitas Financeiras	2.074	2.614
Despesas Financeiras	264	141
Resultado Patrimonial	0	129
Receitas Patrimoniais	0	131
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	218	4.141
Imposto de Renda	68	2.584
Contribuição Social	67	962
Impostos Diferidos	0	-1.069
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	82	1.664

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	81,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,4%	70,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	245,06	258,71
Custo Médio Beneficiário	212,20	214,03

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA – CEP: 64049375 // Teresina/PI	Registro: 41.801-3	CNPJ: 12.903.235/0001-72
BACCS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.357	4.878	PASSIVO CIRCULANTE	1.232	2.036	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.829	2.652
Disponível	1.485	1.878	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.829	2.652
Realizável	3.871	3.000	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.158	728	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	369	353	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.829	2.652
Aplicações Livres	1.790	375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	840	1.738	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	840	1.738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.829	2.652
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.080	1.959	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	873	534	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.080	1.959	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	77			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.357	4.878

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	37,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,3%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,3%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,6%	69,5%
Margem EBIT	71,6%	70,8%
Margem EBITDA	71,6%	72,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,3%	31,4%
COMB	32,3%	31,4%
COMBA	30,6%	31,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	35,0%	31,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,7	235,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.125	2.842
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.110	2.827
TOTAL DO PASSIVO	5.357	4.878

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,35	2,40
LC (Liquidez Corrente)	4,35	2,40

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.780	2.652
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	590	832
Resultado Financeiro Líquido	101	23
Receitas Financeiras	121	58
Despesas Financeiras	20	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.291	1.843
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.291	1.843

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	71,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AV. NOSSA SENHORA DE FATIMA, 789 - SALA E /
Bairro: JOQUEI – CEP: 64048180 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	540	741	PASSIVO CIRCULANTE	85	436	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	856	790
Disponível	6	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	856	790
Realizável	534	713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	58	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	856	790
Aplicações Livres	0	58	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	355	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	218	355	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	856	790
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	428	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	316	300	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	58	428	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	541	741

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,2%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,1%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	115,8%	106,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	4,9%
Margem EBIT	22,4%	13,1%
Margem EBITDA	22,4%	13,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	27,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,0%	80,9%
COMB	61,9%	80,9%
COMBA	65,7%	86,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,9%	80,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,8%	-6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,9	161,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	314	304
Capital Social / Patrimônio Social	30	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	284	284
TOTAL DO PASSIVO	399	741

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,36	1,70
LC (Liquidez Corrente)	6,35	1,70

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-135	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	991	844
Despesas de Comercialização	239	0
Despesas Administrativas	291	639
Resultado Financeiro Líquido	-50	-48
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	50	56
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	142	48
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	142	39

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,7%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,1%	143,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BAUEN LIFE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO PAULO, 41 - SALA 1904 B / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

Registro: 42.299-1

CNPJ: 41.215.349/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

BAUEN LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	149	149	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	149	149	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	149	149	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	149	149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	171	149

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,7%	-8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	252,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209	162
Capital Social / Patrimônio Social	140	140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	82	22
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13	0
TOTAL DO PASSIVO	209	162

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	37	22
Resultado Financeiro Líquido	0	9
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	-13
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37	-13

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO -
PARTE / Bairro: PLANALTO PAULISTA – CEP:
4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.052	4.070	PASSIVO CIRCULANTE	967	589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.102	9.905
Disponível	7.925	2.272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.373	11.894
Realizável	2.126	1.798	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.839	1.759	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.839	1.759	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	8.373	11.894
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	6	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.271	-1.989
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	273	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.102	9.905
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	766	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	712	503			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	254	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	766	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	765	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.818	4.071

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	53,3%	191,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,4%	224,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	81,2%	78,8%
Margem EBIT	94,5%	92,1%
Margem EBITDA	95,1%	92,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	8,6%
COMB	6,9%	8,6%
COMBA	6,8%	8,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	7,0%	8,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	600	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	600	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.251	3.482
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.332	3.332
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.332	3.332
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.769	0
TOTAL DO PASSIVO	10.818	4.071

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,90	6,91
LC (Liquidez Corrente)	10,40	6,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	38
RESULTADO BRUTO	7.093	9.889
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	490	850
Resultado Financeiro Líquido	102	112
Receitas Financeiras	108	119
Despesas Financeiras	6	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.705	9.112
Imposto de Renda	685	957
Contribuição Social	251	353
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.769	7.802

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,9%	16,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 4 ANDAR - PARTE / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	90	0	PASSIVO CIRCULANTE	9	9	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	90	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	248	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	248	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	338	0

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	85114,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	124,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	5
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	310	-19
Capital Social / Patrimônio Social	530	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-220	-199
TOTAL DO PASSIVO	338	0

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	12,06	0,00
LC (Liquidez Corrente)	9,97	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18	18
Resultado Financeiro Líquido	-4	-6
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	-23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	-23

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,3%	68678,8%
CE (Composição do endividamento)	32,3%	47,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,0%	-100,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.164	1.354	PASSIVO CIRCULANTE	367	476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	782	4.540
Disponível	122	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	782	4.540
Realizável	1.042	1.195	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	578	542	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	528	506	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	782	4.540
Aplicações Livres	49	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	654	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	337	654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	782	4.540
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	232	476	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.136	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	127	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	232	476	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.136	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	016	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	16	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	134	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.175	1.369

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,5%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	242,6%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,9%	4,1%
Margem EBIT	6,8%	6,5%
Margem EBITDA	6,8%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	238,6%	94,1%
COMB	238,6%	94,1%
COMBA	280,3%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	241,3%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,9%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,7	51,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	808	893
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	658	743
TOTAL DO PASSIVO	1.175	1.369

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,20	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,17	2,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.896	4.540
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.865	4.273
Resultado Financeiro Líquido	-116	-83
Receitas Financeiras	22	26
Despesas Financeiras	138	109
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-85	184
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-85	184

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,4%	53,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 88010000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.042	988	PASSIVO CIRCULANTE	397	415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161	310
Disponível	324	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171	329
Realizável	718	689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	227	216	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	227	216	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	171	329
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-19
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	476	460	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	476	460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	161	310
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	381	403	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	-2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	381	403	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	-2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	5	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	1
Participações Societárias Método de Custo	2	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.044	989

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	61,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	45,3%	70,4%
Margem EBIT	59,6%	80,5%
Margem EBITDA	59,6%	80,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,3%	9,4%
DA (despesas administrativas)	49,3%	17,9%
COMB	58,6%	27,3%
COMBA	50,4%	25,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,6%	27,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,2%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	533,9	534,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	574	356
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	474	256
TOTAL DO PASSIVO	971	771

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,38
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	161	308
Despesas de Comercialização	15	29
Despesas Administrativas	79	55
Resultado Financeiro Líquido	26	26
Receitas Financeiras	29	26
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	93	250
Imposto de Renda	12	20
Contribuição Social	7	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	73	218

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,1%	116,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA POMPÉIA, 888 - 0 / Bairro: VILA POMPÉIA – CEP: 5022000 // São Paulo/SP

Registro: 31.829-9

CNPJ: 83.506.030/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 66.734

Beneficiários em jun/22: 68.964

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	155.863	160.471	PASSIVO CIRCULANTE	79.239	69.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.770	185.500
Disponível	1.071	3.834	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.227	36.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.770	185.500
Realizável	154.792	156.637	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.853	4.650	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.770	185.500
Aplicações Financeiras	102.582	109.639	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.476	24.643	Não Ganha - PPCNG	4.853	4.650	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.106	84.996	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.734	21.564	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85.343	155.243
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.074	18.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	874	873	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.746	153.471
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.378	14.390	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.597	1.771
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.660	2.346	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.121	16.523	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.427	30.258
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	806	1.722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	963	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	540	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118.273	252.992
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.082	18.310	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	369	540	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	65	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	39.462	86.434
Bens e Títulos a Receber	5.143	7.024	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	117	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.085	11.357	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	167.528	0155.420	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.292	2.316	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.853	2.732			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.990	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21.716	18.200			
Títulos e Créditos a Receber	21	21	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	42						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164.557	152.369
Imóveis de Uso Próprio	36.766	37.081
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.802	19.101
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.963	17.980
Imobilizado de Uso Próprio	38.824	36.857
Hospitalares / Odontológicos	36.821	34.900
Não Hospitalares / Odontológicos	2.003	1.957
Imobilizações em Curso	61.566	77.965
Outras Imobilizações	27.401	466
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	679	734
TOTAL DO ATIVO	323.391	315.891

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	132,4%	150,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	19,7%
Margem EBIT	-4,5%	20,3%
Margem EBITDA	-3,8%	20,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,0%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,3%	10,6%
COMB	107,1%	95,0%
COMBA	99,2%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,0%	51,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	33,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.756	21.382
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.497	21.123
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.497	21.123
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	259	259
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	225.243	188.715
Capital Social / Patrimônio Social	225.243	188.715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	328.238	279.363

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,14	3,48
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	78.811	166.559
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.693	5.789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.371	5.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	393	569
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	928	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	121.157	227.541
RESULTADO BRUTO	122.814	279.183
Despesas de Comercialização	734	1.336
Despesas Administrativas	13.244	19.608
Resultado Financeiro Líquido	7.388	5.521
Receitas Financeiras	8.087	6.619
Despesas Financeiras	700	1.098
Resultado Patrimonial	86	309
Receitas Patrimoniais	86	309
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.848	36.528
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.848	36.528

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,9%	48,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,7%	48,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	225,80	236,48
Custo Médio Beneficiário	207,73	197,91

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - 0 / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35044220 // Governador Valadares/MG

Registro: 42.118-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 693
Beneficiários em jun/22: 884

CNPJ: 22.709.109/0001-35

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	42.877	38.246	PASSIVO CIRCULANTE	38.592	36.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	673	1.104
Disponível	5.350	5.159	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	673	1.104
Realizável	37.527	33.087	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	37	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	673	1.104
Aplicações Financeiras	20.073	18.122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	228	1.265	Não Ganha - PPCNG	44	37	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.845	16.858	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	17	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	279	544
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	262	493
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	51
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	111	94	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	394	561
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.343	107.558
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.249	8.478	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.096	12.927
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	44.870	80.351
Bens e Títulos a Receber	9.184	6.470	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.620	066.321	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	890	981	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	738	5.234	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	548			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.462	7.064			
Títulos e Créditos a Receber	660	5.195	Débitos Diversos	27.538	27.752			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.882	61.088
Imóveis de Uso Próprio	30.150	29.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.009	29.577
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	140
Imobilizado de Uso Próprio	23.603	25.047
Hospitalares / Odontológicos	23.603	25.047
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	8.129	6.323
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	105.497	104.567

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,1%	-27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8125,8%	9764,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-300,5%	-522,8%
Margem EBIT	211,7%	117,7%
Margem EBITDA	211,7%	117,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	41,5%	49,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	41,1%	47,3%
COMB	83,4%	97,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	19,5%	8,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-333,5%	-547,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	8,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.472	52.622
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79	39
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53.393	47.949
Débitos Diversos	0	4.634
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.457	21.229
Capital Social / Patrimônio Social	15.457	21.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	107.520	110.340

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.377	14.280
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.880	108.487
RESULTADO BRUTO	54.702	107.821
Despesas de Comercialização	5	13
Despesas Administrativas	277	522
Resultado Financeiro Líquido	-2.245	-6.046
Receitas Financeiras	1.204	1.026
Despesas Financeiras	3.448	7.072
Resultado Patrimonial	682	1.474
Receitas Patrimoniais	788	2.062
Despesas Patrimoniais	106	588
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.023	-5.773
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.023	-5.773

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,7%	58,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,3%	85,2%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	40,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	595,6%	419,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	147,24	161,43
Custo Médio Beneficiário	61,12	79,47

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 4571010 // São Paulo/SP 0	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	
	Beneficiários em jun/22: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.779	5.178	PASSIVO CIRCULANTE	898	853	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.452	6.723
Disponível	23	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.821	7.425
Realizável	5.756	5.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	5.731	5.127	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.911	1.830	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.820	3.298	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	51	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	3.821	7.425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-702
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	25	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.452	6.723
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117	0102	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	95	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	353	307			
Títulos e Créditos a Receber	111	95	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	544	546			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	5.896	5.280

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	30,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	37,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	23,8%
Margem EBIT	31,5%	23,8%
Margem EBITDA	31,5%	23,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	4,1%	4,0%
DA (despesas administrativas)	70,1%	74,7%
COMB	74,2%	78,7%
COMBA	70,1%	76,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,6%	79,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98	131
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	131
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.900	4.296
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.535	3.931
TOTAL DO PASSIVO	5.896	5.280

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,92	5,37
LC (Liquidez Corrente)	6,44	6,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.439	6.695
Despesas de Comercialização	141	269
Despesas Administrativas	2.420	5.023
Resultado Financeiro Líquido	202	194
Receitas Financeiras	209	199
Despesas Financeiras	7	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.079	1.598
Imposto de Renda	346	0
Contribuição Social	129	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	604	1.598

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,3%	22,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76820595
 // Porto Velho/RO

Registro: 42.132-4
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 29.179.109/0001-10

BENEVITAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	632	522	PASSIVO CIRCULANTE	257	76	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	392	841
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	447	995
Realizável	632	522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	511	483	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	181	173	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	447	995
Aplicações Livres	330	310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-154
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	39	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	109	39	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	392	841
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	168	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	241
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	168	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	152	241
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	05	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	22			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	66	54			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	642	528

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	70,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	82,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	154,4%	128,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,4%	44,3%
Margem EBIT	35,2%	45,4%
Margem EBITDA	35,4%	45,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	85,9%	70,2%
COMB	86,6%	73,2%
COMBA	84,6%	73,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,0%	79,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,2	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	385	451
Capital Social / Patrimônio Social	317	317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	68	134
TOTAL DO PASSIVO	642	528

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,50	6,91
LC (Liquidez Corrente)	2,46	6,84

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-70	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	606	1.076
Despesas de Comercialização	3	26
Despesas Administrativas	337	590
Resultado Financeiro Líquido	9	2
Receitas Financeiras	12	11
Despesas Financeiras	3	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	135	373
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	135	373

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,6%	16,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 -
9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI -
CEP: 4531080 // São Paulo/SP

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	140.009	163.964	PASSIVO CIRCULANTE	68.800	69.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.574	191.185
Disponível	5.622	18.258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.610	205.481
Realizável	134.388	145.706	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	113.087	130.322	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	14.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	105.610	205.481
Aplicações Livres	113.087	116.321	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.036	-14.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.074	6.330	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.074	6.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	98.574	191.185
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	822
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.721
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.970	3.940	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.425	7.568	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.709	652	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.427	59	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	93	834	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	2.543
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.541	3.882	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.733	028.650	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.320	9.335	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.644	6.079			
Aplicações Financeiras	14.630	0	Provisões	632	684			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.630	0	Provisão para IR e CSLL	0	129			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	632	555			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.309	5.199	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.526	3.990			
Títulos e Créditos a Receber	92	92	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.823	46.468			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.206	7.917			
Ativo Fiscal Diferido	4.286	4.040	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	226	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	226	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	226	20
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.869	2.858
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.114	1.272
Hospitalares / Odontológicos	0	56
Não Hospitalares / Odontológicos	1.114	1.216
Imobilizações em Curso	20	0
Outras Imobilizações	963	1.586
Direito de Uso de Arrendamentos	1.773	0
Intangível	14.317	16.438
TOTAL DO ATIVO	179.742	192.614

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,2%	155,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,6%	102,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,4%	37,1%
Margem EBIT	60,2%	57,1%
Margem EBITDA	62,9%	59,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,8%	31,1%
DA (despesas administrativas)	22,0%	19,0%
COMB	50,8%	50,1%
COMBA	48,0%	49,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,2%	49,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.130	77.870
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56.641	76.735
Débitos Diversos	489	1.135
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.812	45.666
Capital Social / Patrimônio Social	42.487	42.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.325	3.179
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.325	3.179
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	179.742	192.614

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,31
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	1.178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.305	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.305	8.266
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-19.069
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10.803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	26
RESULTADO BRUTO	95.269	195.728
Despesas de Comercialização	28.419	59.469
Despesas Administrativas	21.661	36.256
Resultado Financeiro Líquido	5.653	3.413
Receitas Financeiras	13.696	9.268
Despesas Financeiras	8.043	5.855
Resultado Patrimonial	-48	439
Receitas Patrimoniais	0	439
Despesas Patrimoniais	48	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50.787	103.830
Imposto de Renda	13.314	23.971
Contribuição Social	4.797	8.665
Impostos Diferidos	-247	211
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.923	70.982

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,1%	76,3%
CE (Composição do endividamento)	54,6%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	234,0%	321,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - 0 / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15015110 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 51.554
Beneficiários em jun/22: 52.078

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	133.780	133.046	PASSIVO CIRCULANTE	31.885	27.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.202	225.920
Disponível	899	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.074	22.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.516	230.151
Realizável	132.881	132.777	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.426	3.643	à Saúde	108.516	230.151
Aplicações Financeiras	127.807	129.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.466	22.449	Não Ganha - PPCNG	3.426	3.643	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	104.341	106.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.728	2.812	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.314	-4.231
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.451	2.624	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	632	657	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.632	198.701
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.128	15.521	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.281	197.371
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	276	188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.888	2.537	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.351	1.330
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.430	27.218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	563	449	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	100
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	545	419	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	268	344
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	237	238
Créditos Tributários e Previdenciários	735	201	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	24	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	587	512	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.969	06.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.460	1.458	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.407	1.981			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.841	2.472			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	316	316						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.144	1.143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1	1
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.425	4.508
Imóveis de Uso Próprio	3.903	3.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.903	3.976
Imobilizado de Uso Próprio	522	532
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	522	532
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	82	100
TOTAL DO ATIVO	139.749	139.113

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,0%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	4,1%
Margem EBIT	-3,8%	6,4%
Margem EBITDA	-3,6%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,3%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	7,5%
COMB	110,9%	95,5%
COMBA	102,5%	92,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,9%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	28,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.466	1.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.466	1.304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.466	1.304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.398	110.546
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106.816	97.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.816	97.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.148	9.283
TOTAL DO PASSIVO	139.749	139.113

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,19	4,87
LC (Liquidez Corrente)	4,20	4,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	31	106
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.128	3.251
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.305	2.272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	140	34
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-317	945
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	423	374
RESULTADO BRUTO	-3.232	24.411
Despesas de Comercialização	145	257
Despesas Administrativas	9.057	16.837
Resultado Financeiro Líquido	8.709	7.316
Receitas Financeiras	8.808	7.417
Despesas Financeiras	99	101
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.148	14.257
Imposto de Renda	0	3.679
Contribuição Social	0	1.362
Impostos Diferidos	0	-66
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.148	9.283

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,9%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,3%	25,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	341,56	369,26
Custo Médio Beneficiário	349,33	324,67

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 5630130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.320	2.768	PASSIVO CIRCULANTE	687	1.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.015
Disponível	654	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.015
Realizável	1.666	2.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1.015
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.189	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	1.189	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1.015
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	463	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	344	869
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.654	1.414	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	463	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	344	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58	034	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	58	34	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	334			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	26			
Títulos e Créditos a Receber	42	18	Débitos Diversos	242	260			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.378	2.801

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,6%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	195,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	14,4%
Margem EBIT	-	21,2%
Margem EBITDA	-	21,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	154,2%
COMB	0,0%	154,2%
COMBA	x.x.x	165,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	421,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	630	568
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	630	568
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.061	1.151
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	410	410
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	551	641
TOTAL DO PASSIVO	2.378	2.801

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,70
LC (Liquidez Corrente)	3,38	2,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	869
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	365	1.987
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	402	1.565
Resultado Financeiro Líquido	-12	-69
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	12	69
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-91	146
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-91	146

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,2%	143,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SATURNINO DE BRITO, 1350 - 1º
PAVIMENTO / Bairro: PRAIA DO CONTRA – CEP:
29055540 // Vitória/ES

BEST SENIOR

Registro: 42.176-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.625
Beneficiários em jun/22: 2.794

CNPJ: 32.421.708/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.046	3.121	PASSIVO CIRCULANTE	3.043	1.706	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.235	5.941
Disponível	798	358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.480	1.289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.456	6.196
Realizável	4.248	2.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.198	728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.357	6.600
Aplicações Financeiras	1.720	1.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99	-404
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.720	1.013	Não Ganha - PPCNG	893	324	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	305	404	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-255
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	162	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.138	3.533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	338	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.417	2.972
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	721	561
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.282	561	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.097	2.408
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	283	172	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	4	Comercialização sobre Operações	197	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.172	1.584	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	991	01.000	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	183	182			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	918	937
Imóveis de Uso Próprio	480	480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	480	480
Imobilizado de Uso Próprio	296	297
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	296	297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	141	160
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	73	63
TOTAL DO ATIVO	6.037	4.121

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	-33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	-57,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	36,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-23,4%
Margem EBIT	-2,1%	-22,9%
Margem EBITDA	-1,7%	-21,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	66,5%	59,5%
DC (despesas comercialização)	16,3%	19,8%
DA (despesas administrativas)	17,9%	40,6%
COMB	100,8%	119,9%
COMBA	99,9%	119,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	123,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.227	2.415
Capital Social / Patrimônio Social	3.925	2.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	812	1.400
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.510	-1.510
TOTAL DO PASSIVO	6.270	4.121

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,42
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	235	227
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.859	2.177
Despesas de Comercialização	1.510	1.178
Despesas Administrativas	1.657	2.410
Resultado Financeiro Líquido	75	19
Receitas Financeiras	114	49
Despesas Financeiras	39	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-233	-1.392
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-233	-1.392

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,3%	70,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	611,03	565,16
Custo Médio Beneficiário	399,57	374,52

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 1311914 // São Paulo/SP

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 99.865
Beneficiários em jun/22: 149.246

CNPJ: 03.123.146/0001-12

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	83.106	63.363	PASSIVO CIRCULANTE	46.529	34.841	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.373	155.593
Disponível	1.551	13.238	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.314	31.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.167	160.053
Realizável	81.554	50.126	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.767	4.426	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.167	160.053
Aplicações Financeiras	59.976	39.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.524	27.123	Não Ganha - PPCNG	5.767	4.426	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.453	12.847	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.794	-4.460
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.651	1.738	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.872	116.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.651	1.738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.107	3.934	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.563	115.888
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.631	4.798	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.309	1.090
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.810	18.519	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.501	38.614
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	235	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	7.363	2.244	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.494	103	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.070	6.071	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.541	03.355	Provisões	714	666	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.285	3.046	Provisão para IR e CSLL	714	666			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.044	878			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.455	1.620			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.182	1.015						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.102	2.022						

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	309
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	257	309
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	257	309
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	87.647	66.718

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	6,7%
Margem EBIT	3,9%	10,8%
Margem EBITDA	4,0%	11,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,8%	75,2%
DC (despesas comercialização)	6,5%	5,8%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,5%
COMB	93,0%	87,5%
COMBA	91,4%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	89,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	14,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.708	7.583
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.772	357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.772	357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.730	4.467
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.730	4.467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.206	2.758
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.411	24.294
Capital Social / Patrimônio Social	64.822	60.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37.411	-36.528
TOTAL DO PASSIVO	87.647	66.718

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	235	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.310	2.620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.310	191
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.429
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.167	2.178
RESULTADO BRUTO	15.426	35.995
Despesas de Comercialização	5.951	8.957
Despesas Administrativas	6.187	10.186
Resultado Financeiro Líquido	1.649	401
Receitas Financeiras	3.195	1.446
Despesas Financeiras	1.547	1.045
Resultado Patrimonial	0	814
Receitas Patrimoniais	0	1.301
Despesas Patrimoniais	0	487
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.769	15.888
Imposto de Renda	522	3.915
Contribuição Social	192	1.418
Impostos Diferidos	-125	69
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.180	10.486

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	82,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	188,2%	174,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	108,81	130,69
Custo Médio Beneficiário	86,78	98,25

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 1309020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 66.837

Beneficiários em jun/22: 62.392

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.447	6.034	PASSIVO CIRCULANTE	1.440	1.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.121	6.381
Disponível	1.246	891	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	590	589	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.393	6.931
Realizável	5.201	5.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.393	6.931
Aplicações Financeiras	5.041	5.032	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.393	6.931
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.338	1.256	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.702	3.776	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	35	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	35	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	-551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92	273
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92	199
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	590	589	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.029	6.108
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	310	262	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	308	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124	0117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	274	137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	266	78			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	109	117
Hospitalares / Odontológicos	6	6
Não Hospitalares / Odontológicos	103	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.571	6.151

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	499,8%	483,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	128,5%	74,9%
Margem EBIT	207,2%	123,6%
Margem EBITDA	209,5%	125,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	130,7%	171,8%
DA (despesas administrativas)	211,9%	205,4%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,3%	-5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,6	81,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.356	4.141
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.204	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.204	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-477	3.512
TOTAL DO PASSIVO	5.796	5.207

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,56	5,77
LC (Liquidez Corrente)	4,48	5,66

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.013	6.098
Despesas de Comercialização	788	2.166
Despesas Administrativas	1.278	2.590
Resultado Financeiro Líquido	110	-69
Receitas Financeiras	297	217
Despesas Financeiras	187	285
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.062	1.274
Imposto de Renda	208	232
Contribuição Social	79	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	775	944

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,1%	25,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1,61	1,59
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DA REPÚBLICA, 124 - BLOCO 128 - 3
ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1045000 //
São Paulo/SP

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 65.605
Beneficiários em jun/22: 65.267

CNPJ: 04.299.138/0001-94

BIOVIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	107.077	88.981	PASSIVO CIRCULANTE	72.030	81.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.714	251.430
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.163	70.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.913	254.497
Realizável	107.077	88.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.902	22.759	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.292	266.178
Aplicações Financeiras	100.785	83.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.011	53.620	Não Ganha - PPCNG	10.841	11.077	de Operações de Assistência à Saúde	7.621	-11.681
Aplicações Livres	45.774	30.134	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.060	11.681	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.285	3.005	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.199	-3.067
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.285	3.005	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.690	9.562	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.582	244.231
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.158	7.373	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.504	238.978
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.414	30.336	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.922	5.253
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.132	7.200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	573	581	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	267	647
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.115	2.856
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	367	382	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.330	537	Comercialização sobre Operações	206	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.609	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.067	1.658	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.167	024.118	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.857	23.769	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	1.000	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.000	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.200	6.438			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.094	4.033			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.857	23.769						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	310	346
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	310	346
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	310	346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	132.245	113.099

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-31,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	-164,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	1,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-14,2%
Margem EBIT	2,3%	-12,5%
Margem EBITDA	2,3%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,6%	97,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	3,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	12,5%
COMB	100,3%	112,6%
COMBA	96,4%	111,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	114,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	10,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.545	45.929
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.328	10.090
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.193	10.090
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.135	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.830	34.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.830	34.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.351	1.694
Tributos e Contribuições	89	1.694
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.262	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.088	21.738
Capital Social / Patrimônio Social	69.761	49.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-63.673	-28.023
TOTAL DO PASSIVO	130.664	148.749

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,06	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.115	2.856
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.920	7.059
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	959	2.658
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	468	567
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.493	3.834
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.594	3.643
Despesas de Comercialização	3.186	7.477
Despesas Administrativas	20.275	31.348
Resultado Financeiro Líquido	5.063	1.847
Receitas Financeiras	5.691	3.860
Despesas Financeiras	628	2.013
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.196	-33.335
Imposto de Renda	450	2.313
Contribuição Social	166	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.581	-35.650

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,2%	112,3%
CE (Composição do endividamento)	57,8%	63,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2046,1%	584,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	320,92	304,05
Custo Médio Beneficiário	242,27	309,48

BIT LIFE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ÁLVARO DE CARVALHO, 22 - 701 A /
Bairro: CENTRO – CEP: 1050070 // São Paulo/SP

Registro: 42.240-1

CNPJ: 34.673.588/0001-66

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

BIT LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	218	241	PASSIVO CIRCULANTE	107	141	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174	346
Disponível	1	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174	346
Realizável	218	208	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	218	208	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	218	208	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	174	346
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	174	346
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	176
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	318	0346	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	318	346
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	317	345
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	317	345
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	536	588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,1%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	151,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	13,7%
Margem EBIT	-10,2%	16,3%
Margem EBITDA	6,4%	23,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,4%	4,0%
DA (despesas administrativas)	87,0%	132,7%
COMB	115,4%	136,8%
COMBA	110,0%	137,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,4%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	447	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	47	0
TOTAL DO PASSIVO	554	540

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,01	4,18
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,72

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	176
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	174	522
Despesas de Comercialização	49	14
Despesas Administrativas	151	459
Resultado Financeiro Líquido	9	-2
Receitas Financeiras	9	7
Despesas Financeiras	1	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	47
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	47

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,3%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	23,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	23,9%	35,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - 0 / Bairro: SÉ -
CEP: 1017020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	44	59	PASSIVO CIRCULANTE	10	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31	93
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36	106
Realizável	43	58	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	40	58	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36	35	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	36	106
Aplicações Livres	4	24	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31	93
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	026	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Débitos Diversos	9	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	68	85

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,4%	-80,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,0%	-47,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-54,7%	-74,0%
Margem EBIT	-47,4%	-72,4%
Margem EBITDA	-40,6%	-67,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	48,9%	31,0%
DA (despesas administrativas)	106,0%	173,0%
COMB	154,9%	204,0%
COMBA	154,1%	156,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	155,2%	204,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	30,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75	143
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	689	689
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-934	-866
TOTAL DO PASSIVO	85	153

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,58	8,33
LC (Liquidez Corrente)	4,25	5,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31	92
Despesas de Comercialização	15	29
Despesas Administrativas	33	160
Resultado Financeiro Líquido	0	28
Receitas Financeiras	2	30
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-17	-69
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	-69

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,9%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,2%	12,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,8%	7,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA
1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE
EMPRESARIAL/A – CEP: 6472900 // Barueri/SP

Registro: 42.171-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 260.227
Beneficiários em jun/22: 318.197

CNPJ: 15.011.651/0001-54

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	523.374	425.970	PASSIVO CIRCULANTE	300.054	213.406	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.726	1.082.505
Disponível	20.101	29.361	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	290.611	207.991	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.790	1.085.717
Realizável	503.272	396.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	23.790	1.085.717
Aplicações Financeiras	197.505	188.881	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.790	1.085.717
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.798	38.694	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	156.707	150.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	300.644	205.157	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	298.069	203.870	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	743	434	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.064	-3.212
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	289.868	207.557	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	1.042.919
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.042.919
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.575	1.287	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	69	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.726	39.586
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	34	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	921
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.294	1.958	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.829	613	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	46	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134.344	0126.140	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	134.344	126.140	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	133.093	125.517	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	133.093	125.517	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.232	3.803			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.016	1.544			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.240	623						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	657.717	552.110

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,1%	2,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	79,0%	2,1%
Margem EBIT	127,0%	3,3%
Margem EBITDA	127,0%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	96,3%
DC (despesas comercialização)	3,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,1%	0,5%
COMB	17,8%	97,0%
COMBA	9,6%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,7%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	84,7%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.492,9	68,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	71,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.727	2.332
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	952	676
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	952	676
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.775	1.656
Provisões para Tributos Diferidos	319	113
Provisões para Ações Judiciais	2.456	1.543
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	336.772	336.371
Capital Social / Patrimônio Social	310.000	310.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.152	26.152
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.152	26.152
Ajustes de Avaliação Patrimonial	620	219
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	640.554	552.110

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,56
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.755	10.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.023	8.968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	655	1.502
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.076	211
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.973	29.825
Despesas de Comercialização	813	1.856
Despesas Administrativas	3.059	5.673
Resultado Financeiro Líquido	18.405	12.782
Receitas Financeiras	18.544	13.025
Despesas Financeiras	139	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.506	35.079
Imposto de Renda	7.091	9.014
Contribuição Social	2.572	3.276
Impostos Diferidos	-618	-559
Participações sobre o Lucro	297	589
RESULTADO LÍQUIDO	17.164	22.759

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,2%	64,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	11,69	377,15
Custo Médio Beneficiário	0,00	363,36

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - SALAS 801,
901, 1001, 1101, 1201, 1301, / Bairro: CAJU –
CEP: 20931675 // Rio de Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 3.293.619

Beneficiários em jun/22: 3.363.461

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	29.100	26.037	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.142.627	9.057.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.676.349	26.836.626
Realizável	7.221.813	6.013.998	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.741.768	1.622.526	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.971.390	27.109.886
Aplicações Financeiras	4.188.179	3.248.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.675.801	1.541.807	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	704.958	-273.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.696.656	1.215.488	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.491.523	2.033.479	Provisão para Remissão	65.966	80.719	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.087.112	25.572.890
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.982.594	1.789.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.867	16.464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.593.171	24.582.805
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.865.827	1.693.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.471.392	2.940.507	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	493.941	990.084
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.916.600	4.412.002	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	589.237	1.263.736
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	57.443	26.793	Outras Provisões Técnicas	0	65.644	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89.010	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	148.557	171.399	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	210.214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.324	69.377	Contraprestações / Prêmios a Restituir	47.456	55.248	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21.807	30.402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	384.493	392.157	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	75.205	73.840	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	558.252	551.768	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105.971	30.211	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.090	11.910	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	2.323	1.517	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.344.044	018.027.232	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	15.897.770	16.770.032	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	14.107.677	15.099.752	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104.509	139.471			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.241.936	12.582.955	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	1.865.741	2.516.797	Débitos Diversos	192.601	161.638			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.284	1.235	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	112.413	125.664						
Ativo Fiscal Diferido	1.432.658	1.220.646						
Depósitos Judiciais e Fiscais	243.738	322.735						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.079.353	1.041.688
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.079.353	1.041.688
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.079.353	1.041.688
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	181.712	61.211
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8.220	9.458
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.220	9.458
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50.196	51.753
Direito de Uso de Arrendamentos	123.296	0
Intangível	185.209	154.302
TOTAL DO ATIVO	24.594.956	24.067.267

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,4%	4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	3,7%
Margem EBIT	5,9%	5,6%
Margem EBITDA	6,6%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,7%	95,3%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,8%
DA (despesas administrativas)	4,3%	3,6%
COMB	104,5%	103,7%
COMBA	94,5%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,1%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	8,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,7	41,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.664.916	6.292.985
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.598.618	5.214.273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	762.216	917.491
Provisão para Remissão	603.384	614.491
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194.981	175.417
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.018	29.675
Outras Provisões Técnicas	3.019.019	3.477.199
Provisões	955.934	1.061.192
Provisões para Tributos Diferidos	68.933	80.658
Provisões para Ações Judiciais	887.001	980.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	110.364	17.519
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.771.366	8.244.631
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.781.499	4.779.948
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-325.526	-327.077
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.107.025	5.107.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.346.514	-921.189
(-) Ações em Tesouraria	-132.120	-82.628
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.024.575	24.067.267

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,63

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	210.214
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	220.069	186.002
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211.804	296.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.404	8.563
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.861	-119.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	11.343
RESULTADO BRUTO	458.178	1.287.948
Despesas de Comercialização	616.931	1.278.258
Despesas Administrativas	589.820	972.121
Resultado Financeiro Líquido	1.455.440	2.396.456
Receitas Financeiras	1.551.224	2.593.018
Despesas Financeiras	95.784	196.563
Resultado Patrimonial	136.516	188.176
Receitas Patrimoniais	136.715	190.046
Despesas Patrimoniais	199	1.870
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	843.382	1.610.859
Imposto de Renda	121.560	259.197
Contribuição Social	73.252	192.989
Impostos Diferidos	59.813	136.164
Participações sobre o Lucro	18.377	28.675
RESULTADO LÍQUIDO	570.381	993.834

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,1%	191,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	680,54	686,55
Custo Médio Beneficiário	616,14	661,21

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460040 // Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 522.943
Beneficiários em jun/22: 501.745

CNPJ: 19.962.272/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	47.171	44.433	PASSIVO CIRCULANTE	22.134	21.302	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.850	66.418
Disponível	2.250	2.262	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.957	12.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.382	71.223
Realizável	44.921	42.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.696	8.447	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.382	71.223
Aplicações Financeiras	36.088	36.402	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.158	5.892	Não Ganha - PPCNG	8.696	8.447	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.929	30.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.532	-4.806
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.192	5.031	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46	-452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.192	5.031	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	-452
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.261	4.215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.804	66.870
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.494	4.279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	164
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	97	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	273	394	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	295	247	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	93	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.411	4.161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.158	02.401	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.022	2.242	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.368	2.027			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.316	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	778	1.987						
Depósitos Judiciais e Fiscais	244	255						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135	157
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	135	157
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	135	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	48.329	46.834

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,4%	48,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	131,4%	106,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	282,3%	344,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	129,3%	125,7%
Margem EBIT	172,7%	206,8%
Margem EBITDA	172,9%	207,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,7%	33,0%
DA (despesas administrativas)	82,6%	115,5%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,7%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	173,2	148,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	344	4.080
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	344	4.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	344	4.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.174	21.451
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.674	11.951
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.674	11.951
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.000	0
TOTAL DO PASSIVO	33.652	46.834

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	102	164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.974	4.656
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.864	4.529
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	32.049	62.381
Despesas de Comercialização	2.693	5.981
Despesas Administrativas	9.375	20.932
Resultado Financeiro Líquido	2.231	-8
Receitas Financeiras	1.942	1.498
Despesas Financeiras	-289	1.506
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.212	35.460
Imposto de Renda	4.728	9.326
Contribuição Social	1.695	3.346
Impostos Diferidos	1.210	-531
Participações sobre o Lucro	-98	541
RESULTADO LÍQUIDO	14.677	22.778

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,2%	118,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	3,78	2,86
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ERI DO AMARAL PEIXOTO, 467 - SALA
1411 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP:
24020073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 42.203
Beneficiários em jun/22: 32.788

CNPJ: 07.844.436/0001-06

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	47.303	45.156	PASSIVO CIRCULANTE	25.170	26.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.646	135.709
Disponível	577	380	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.433	23.451	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.646	135.709
Realizável	46.726	44.777	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.851	2.307	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.646	135.709
Aplicações Financeiras	32.109	29.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.296	23.180	Não Ganha - PPCNG	1.851	2.307	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.813	6.569	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.806	11.936	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.963	109.619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.489	11.569	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	506	593	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.799	106.409
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.723	8.364	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	3.210
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	316	367	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.352	12.187	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.683	26.090
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.811	3.092	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.247	013.266	Provisões	901	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.858	7.748	Provisão para IR e CSLL	901	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	649			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	751			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.381	1.152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	116	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.742	7.742						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.389	5.518
Imóveis de Uso Próprio	5.389	5.518
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.389	5.518
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.550	58.422

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-0,8%
Margem EBIT	5,7%	-0,2%
Margem EBITDA	5,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,9%	80,8%
DC (despesas comercialização)	8,1%	6,4%
DA (despesas administrativas)	15,2%	12,0%
COMB	94,2%	99,2%
COMBA	91,9%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	27,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.607	1.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	116	28
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	116	28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.491	1.420
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.773	30.972
Capital Social / Patrimônio Social	35.011	35.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.239	-4.039
TOTAL DO PASSIVO	60.550	58.422

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.969	3.153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	430	1.062
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.288	1.330
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	252	761
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	197
RESULTADO BRUTO	17.808	23.155
Despesas de Comercialização	5.490	8.729
Despesas Administrativas	10.290	16.337
Resultado Financeiro Líquido	1.699	509
Receitas Financeiras	1.822	1.356
Despesas Financeiras	123	847
Resultado Patrimonial	0	452
Receitas Patrimoniais	0	452
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.702	-1.147
Imposto de Renda	660	0
Contribuição Social	242	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.801	-1.147

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,3%	88,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	340,63	264,61
Custo Médio Beneficiário	241,51	213,74

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. ^a ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30160030 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 301	
	Beneficiários em jun/22: 197	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.030	1.269	PASSIVO CIRCULANTE	1.300	1.104	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.158	2.685
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.096	626	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.158	2.685
Realizável	1.029	1.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.158	2.685
Aplicações Financeiras	700	900	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	642	614	Não Ganha - PPCNG	5	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58	286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	325	366	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.408	2.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.424	2.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	779	370	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	-14
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	313	253	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-249	190
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	306	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	320	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	042	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	60	60			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	73	69			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	33
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	1.067	1.310

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,2%	-65,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-213,3%	-414,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,8%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,2%	-121,9%
Margem EBIT	-21,5%	-120,0%
Margem EBITDA	-21,3%	-118,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	112,6%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,7%	149,3%
COMB	136,3%	222,2%
COMBA	134,5%	213,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,2%	225,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	244,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,8	261,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	206	206
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-370	-370
TOTAL DO PASSIVO	1.506	1.310

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,79	1,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	306	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-16	163
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	470	1.045
Resultado Financeiro Líquido	27	29
Receitas Financeiras	39	42
Despesas Financeiras	12	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-439	-853
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-439	-853

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	121,9%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	631,3%	536,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.551,40	185,74
Custo Médio Beneficiário	1.746,36	135,28

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88034901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 12.097
Beneficiários em jun/22: 12.035

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.053	47.681	PASSIVO CIRCULANTE	8.407	7.703	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.585	14.413
Disponível	84	57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.841	7.260	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.585	14.413
Realizável	48.968	47.624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.585	14.413
Aplicações Financeiras	41.953	40.779	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.172	7.580	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.782	33.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.831	6.705	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.393	12.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.131	6.044	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.941	11.566
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	488	411	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	452	1.253
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	697	617	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.230	6.778	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.191	1.594
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	44	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	46	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	44	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	174	130	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.414	016.367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.292	16.257	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	19.272	16.229	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	19.272	16.229	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	136			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	388	261			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	28						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	16
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	26	16
Imobilizado	67	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	60
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	64	56
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	33
TOTAL DO ATIVO	68.467	64.047

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	-0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,6%	-2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	1,0%
Margem EBIT	10,9%	0,1%
Margem EBITDA	10,9%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,5%	103,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,7%	-9,5%
COMB	97,2%	94,4%
COMBA	90,0%	100,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	-5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	-60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	19
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.326	56.326
Capital Social / Patrimônio Social	56.326	56.326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	64.752	64.047

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,13	8,29
LC (Liquidez Corrente)	5,83	6,19

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	74	143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	405	639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	347	626
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	-13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	19
RESULTADO BRUTO	2.860	1.098
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.136	3.856
Resultado Financeiro Líquido	2.999	2.377
Receitas Financeiras	3.377	2.731
Despesas Financeiras	378	354
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.715	-400
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.715	-400

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,0%	13,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	520,49	-277,82
Custo Médio Beneficiário	476,30	x.x.x

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - 0 / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22290140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.293
Beneficiários em jun/22: 2.133

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.905	8.525	PASSIVO CIRCULANTE	4.209	5.273	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.869	20.995
Disponível	1.805	1.272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.633	4.341	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.869	20.995
Realizável	7.100	7.253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	575	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.294	21.570
Aplicações Financeiras	6.926	7.091	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	575	-575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.475	6.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	451	896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	575	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	121	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.817	19.341
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.846	19.197
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.606	1.708	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-29	144
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	9	Provisão para Eventos / Sinistros			RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.052	1.655
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.917	1.946	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.005	0771	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	899	661	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	347	462			
Títulos e Créditos a Receber	661	661	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	223	470			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	238	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	86
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	85	86
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	86
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	24
TOTAL DO ATIVO	9.910	9.296

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,1%	-32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	-5,3%
Margem EBIT	13,9%	-4,6%
Margem EBITDA	14,0%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,3%	92,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	16,2%
COMB	87,3%	108,3%
COMBA	84,1%	105,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	107,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	31,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	790	615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	148	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	447	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	447	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	195	226
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.408	3.408
Capital Social / Patrimônio Social	3.408	3.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.407	9.296

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,62

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	478
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	459	328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	265	89
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	193	239
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.594	1.805
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.544	3.399
Resultado Financeiro Líquido	454	490
Receitas Financeiras	597	630
Despesas Financeiras	142	140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.503	-1.104
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.503	-1.104

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	89,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,7%	172,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	923,07	730,23
Custo Médio Beneficiário	641,01	692,66

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59078900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 9.094
Beneficiários em jun/22: 8.888

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.214	18.196	PASSIVO CIRCULANTE	14.381	13.251	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.630	58.321
Disponível	1.736	2.253	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.801	11.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.630	58.321
Realizável	16.478	15.943	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.160	920	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.799	58.321
Aplicações Financeiras	15.080	14.446	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-169	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.510	10.276	Não Ganha - PPCNG	991	920	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.570	4.170	Provisão de Insuficiência de Prêmios	169	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.210	1.277	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.586	56.583
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.184	1.248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.173	55.948
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.498	5.067	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	413	636
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.059	5.647	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44	1.737
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	192	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	151
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	55	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	114	115	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	188	221	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.344	018.169	Provisões	269	384	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.076	12.881	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	11.053	12.880	Provisões para Ações Judiciais	269	384			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	591			
Aplicações Livres	11.053	12.880	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	663	346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	391	391
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	391	391
Imobilizado	4.852	4.869
Imóveis de Uso Próprio	1.005	1.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.005	1.030
Imobilizado de Uso Próprio	716	727
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	716	727
Imobilizações em Curso	2.641	2.607
Outras Imobilizações	491	504
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	28
TOTAL DO ATIVO	34.558	36.366

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,7%	-16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,3%	0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	-6,7%
Margem EBIT	-9,0%	-6,1%
Margem EBITDA	-8,7%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	99,9%	96,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,8%
COMB	108,6%	105,8%
COMBA	103,6%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,2%	108,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	33,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.122	23.115
Capital Social / Patrimônio Social	23.115	26.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7	-3.784
TOTAL DO PASSIVO	37.503	36.366

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	151
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.364	1.691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	730	1.268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	502	853
RESULTADO BRUTO	-1.271	447
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.620	5.028
Resultado Financeiro Líquido	1.448	1.643
Receitas Financeiras	1.687	1.969
Despesas Financeiras	239	326
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.945	-3.797
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.945	-3.797

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	36,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	57,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	560,20	519,20
Custo Médio Beneficiário	562,53	503,35

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
1014915 // São Paulo/SP

CABESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 53.665
Beneficiários em jun/22: 52.515

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.679.423	10.501.092
Disponível	43	213
Realizável	10.679.380	10.500.878
Aplicações Financeiras	10.658.030	10.492.272
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.873	39.515
Aplicações Livres	10.612.158	10.452.757
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.626	8.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.056	1.867
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.500	1.625
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.615	4.522
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	371
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	704	204
Despesas Antecipadas	20	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.303	085.642
Realizável a Longo Prazo	82.578	82.733
Aplicações Financeiras	58.125	61.172
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.125	61.172
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.453	21.560
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	88.440	58.905
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.173	51.954
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.259	7.968
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.259	7.968
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	572	828
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.955	26.302
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.388	16.856
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	213	388
Contraprestações / Prêmios a Restituir	44	68
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	159	309
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	11
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.536	3.443
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.513	3.116
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	282.037	574.766
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.324	575.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	282.324	575.588
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-287	-822
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	438.369	871.148
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	437.837	871.957
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	532	-808
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-156.332	-296.382
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.674	15.336
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	157
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.721	2.897
Imóveis de Uso Próprio	1.709	1.712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.709	1.712
Imobilizado de Uso Próprio	942	1.103
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	942	1.103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	70	82
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	12
TOTAL DO ATIVO	10.764.726	10.586.734

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-56,7%	-53,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,5%	-159,0%
Margem EBIT	104,7%	117,1%
Margem EBITDA	104,7%	117,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	155,7%	153,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,3%
COMB	165,1%	163,4%
COMBA	76,2%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	168,2%	166,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	116,6%	-95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	11,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.425	30.644
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200	162
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	148	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.225	30.482
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.986	30.482
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.638.861	10.497.185
Capital Social / Patrimônio Social	10.497.185	11.384.497
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	141.676	-887.312
TOTAL DO PASSIVO	10.764.726	10.586.734

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	85,53	118,22
LC (Liquidez Corrente)	120,75	178,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	42	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.605	18.704
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.246	18.033
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	291	627
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	10
RESULTADO BRUTO	-159.221	-299.594
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.566	57.432
Resultado Financeiro Líquido	327.464	-530.308
Receitas Financeiras	479.682	1.010.237
Despesas Financeiras	152.218	1.540.545
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	33
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	141.676	-887.312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	141.676	-887.312

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,2%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	65,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,2%	0,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	887,93	848,59
Custo Médio Beneficiário	1.382,29	1.299,34

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
0 / Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP:
86300000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.987
Beneficiários em jun/22: 1.986

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.429	9.958	PASSIVO CIRCULANTE	831	724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.165	5.903
Disponível	46	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	531	510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.165	5.903
Realizável	10.383	9.916	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.165	5.903
Aplicações Financeiras	10.209	9.507	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.165	5.903
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	659	630	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.551	8.877	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	100	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.327	4.612
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.309	4.613
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	527	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	838	1.291
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	270	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	29	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174	0172	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	196	108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	130	130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	130	130
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	130	130
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	41	35
Hospitalares / Odontológicos	14	14
Não Hospitalares / Odontológicos	27	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	7
TOTAL DO ATIVO	10.602	10.130

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	10,3%
Margem EBIT	13,6%	11,4%
Margem EBITDA	13,9%	11,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,5%	78,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,7%	18,9%
COMB	99,2%	97,0%
COMBA	87,2%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,8%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.406	9.406
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.806	1.806
TOTAL DO PASSIVO	10.237	10.130

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	12,75	14,00
LC (Liquidez Corrente)	12,55	13,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	17
RESULTADO BRUTO	752	1.111
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	813	1.115
Resultado Financeiro Líquido	437	333
Receitas Financeiras	502	396
Despesas Financeiras	65	63
Resultado Patrimonial	0	296
Receitas Patrimoniais	0	296
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	365	608
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	365	608

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,8%	7,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,8%	7,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	265,50	246,95
Custo Médio Beneficiário	195,18	192,94

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70770901
// Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 21.829
Beneficiários em jun/22: 21.354

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	128.931	132.078	PASSIVO CIRCULANTE	27.234	26.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.972	82.222
Disponível	2.576	2.351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.069	20.349	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.972	82.222
Realizável	126.355	129.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.972	82.222
Aplicações Financeiras	101.036	104.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.723	23.655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76.313	80.473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.102	24.233	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.875	74.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.887	18.172	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	482	597	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.550	72.884
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.843	5.334	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	326	1.391
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.818	5.007	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.744	14.419	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-903	7.947
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.398	1.054	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.455	3.024	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.970	8.583
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	805	1.053	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	362	264	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.455	3.024	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	554	0579	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	414	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	91	99	Provisões	416	447			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	416	447			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	529	727			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.589	1.496			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	91	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	463	480
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	463	421
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	463	421
Imobilizações em Curso	0	59
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	129.485	132.657

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	124,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,0%	-19,9%
Margem EBIT	-4,3%	-13,9%
Margem EBITDA	-4,2%	-13,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	101,4%	34,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	111,9%
COMB	112,4%	146,0%
COMBA	105,1%	109,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	92,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,9%	33,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,2	828,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	468,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.201	106.201
Capital Social / Patrimônio Social	76.459	77.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.742	28.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	29.742	28.884
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	133.434	132.657

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,75	5,01
LC (Liquidez Corrente)	4,73	4,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.970	8.583
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	341	1.509
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	330	1.086
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.970	7.963
RESULTADO BRUTO	2.725	15.021
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.294	13.483
Resultado Financeiro Líquido	4.589	4.028
Receitas Financeiras	5.693	4.754
Despesas Financeiras	1.104	727
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.950	-2.397
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.950	-2.397

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,6%	24,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	515,50	45,36
Custo Médio Beneficiário	522,53	15,43

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º,4º E 5º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20040031 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 32.436-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 14.937
Beneficiários em jun/22: 13.768

CNPJ: 42.182.170/0001-84

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	155.955	151.926	PASSIVO CIRCULANTE	75.276	74.970	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142.233	301.187
Disponível	2.551	2.409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.980	66.992	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	142.233	301.187
Realizável	153.404	149.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.547	24.404	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	142.233	301.187
Aplicações Financeiras	121.001	114.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.322	55.523	Não Ganha - PPCNG	23.547	24.404	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.680	58.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.944	31.521	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.495	213.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.183	20.811	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	143	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.413	213.860
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.429	16.554	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-918	118
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.331	3.371	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.973	25.891	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.738	87.209
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	76
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.430	7.338	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.233	13.306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.741	2.041	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.718	1.850	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.464	071.975	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.916	1.293	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	649	684	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.557	1.841			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.823	4.844			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	649	684						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.773	30.972
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	33.773	30.972
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	33.773	30.972
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.891	40.132
Imóveis de Uso Próprio	37.553	38.591
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37.553	38.591
Imobilizado de Uso Próprio	1.337	1.541
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.337	1.541
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	152	187
TOTAL DO ATIVO	229.418	223.901

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	4,4%
Margem EBIT	4,3%	5,2%
Margem EBITDA	5,3%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,2%	71,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,0%	19,3%
COMB	97,1%	90,6%
COMBA	93,8%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,6	72,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	27,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.737	4.995
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.015	2.250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.015	2.250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	124
Tributos e Contribuições	179	124
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.543	2.620
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148.406	143.936
Capital Social / Patrimônio Social	143.936	130.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.470	13.223
TOTAL DO PASSIVO	229.418	223.901

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.233	13.306
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.543	27.961
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.771	3.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.107	22.924
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-20	-49
Provisão para Perdas Sobre Créditos	685	1.495
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.232	2.559
RESULTADO BRUTO	30.460	72.630
Despesas de Comercialização	3	711
Despesas Administrativas	32.679	58.217
Resultado Financeiro Líquido	5.002	2.813
Receitas Financeiras	6.694	5.186
Despesas Financeiras	1.692	2.373
Resultado Patrimonial	2.922	-734
Receitas Patrimoniais	2.922	413
Despesas Patrimoniais	0	1.147
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.470	13.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.470	13.223

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	17,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	93,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,6%	55,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.723,53	1.520,32
Custo Médio Beneficiário	1.278,35	1.080,11

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31270901 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.687-3	CNPJ: 73.395.469/0001-40
CASU/UFMG	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 20.393	
	Beneficiários em jun/22: 19.856	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	109.472	97.848	PASSIVO CIRCULANTE	26.853	18.470	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.100	134.884
Disponível	765	636	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.785	15.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.100	134.884
Realizável	108.707	97.212	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.100	134.884
Aplicações Financeiras	104.901	93.748	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.738	24.834	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	79.163	68.915	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.066	2.914	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.395	93.833
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	649	692	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	258	210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.969	93.298
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.223	11.570	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	426	535
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.417	2.222	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.304	3.878	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.706	41.051
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	259	112	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	379
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	259	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	739	550	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.938	023.118	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.217	18.149	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.165	1.118			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.643	1.581			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.217	18.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.685	4.933
Imóveis de Uso Próprio	2.869	2.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.869	2.944
Imobilizado de Uso Próprio	210	241
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	210	241
Imobilizações em Curso	2.604	1.746
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	134.410	120.966

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	34,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	14,8%
Margem EBIT	5,7%	14,8%
Margem EBITDA	5,9%	15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,8%	69,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	18,4%
COMB	99,8%	87,7%
COMBA	92,1%	83,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	89,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,2	44,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.387	26.109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.387	26.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.387	26.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.386	56.653
Capital Social / Patrimônio Social	76.386	56.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	130.627	101.233

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,71
LC (Liquidez Corrente)	4,08	5,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	167	379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.420	2.382
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	419	713
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.001	1.669
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	593	1.026
RESULTADO BRUTO	9.453	39.048
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.543	24.627
Resultado Financeiro Líquido	5.467	6.338
Receitas Financeiras	5.467	6.449
Despesas Financeiras	0	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.783	19.733
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.783	19.733

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	41,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,0%	78,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	552,22	533,86
Custo Médio Beneficiário	462,78	369,97

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50040090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 4.220
Beneficiários em jun/22: 4.182

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.619	33.988	PASSIVO CIRCULANTE	6.085	5.851	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.184	50.671
Disponível	3.725	3.174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.933	4.433	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.184	50.671
Realizável	30.894	30.815	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	27.184	50.671
Aplicações Financeiras	29.446	29.460	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.184	50.671
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.805	5.554	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	23.641	23.906	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.216	1.041	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.133	924	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.931	4.430	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.930	51.506
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	21	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.930	51.506
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	70	96	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.254	-835
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	168	290	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	155
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	228
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.555	06.330	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	263	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	75	228
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	318			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	686	822			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	99	100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	99	100
Imobilizado	6.332	6.092
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	92	92
Hospitalares / Odontológicos	5	6
Não Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imobilizações em Curso	6.240	6.000
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	99	112
TOTAL DO ATIVO	41.174	40.318

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	-15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,3%	-2,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-10,7%
Margem EBIT	3,3%	-10,4%
Margem EBITDA	3,4%	-10,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,7%	101,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,8%
COMB	102,5%	113,5%
COMBA	97,1%	110,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	115,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,6%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	31,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	631	741
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	566	680
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.458	33.726
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.257	31.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.257	31.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	732	0
TOTAL DO PASSIVO	41.174	40.318

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,13	6,12
LC (Liquidez Corrente)	5,69	5,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	388	790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	371	712
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.968	-1.242
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.941	5.879
Resultado Financeiro Líquido	1.504	1.279
Receitas Financeiras	1.671	1.438
Despesas Financeiras	167	159
Resultado Patrimonial	201	491
Receitas Patrimoniais	201	491
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	732	-5.351
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	732	-5.351

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,3%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,5%	19,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.078,17	984,17
Custo Médio Beneficiário	988,37	1.000,63

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70830019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 4.387
Beneficiários em jun/22: 4.462

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	69.287	65.832	PASSIVO CIRCULANTE	15.362	14.234	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.755	40.550
Disponível	36	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.915	11.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.755	40.550
Realizável	69.251	65.830	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.755	40.550
Aplicações Financeiras	68.181	64.905	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.815	12.261	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.365	52.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	169	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.251	34.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	204	133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	94	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.813	33.941
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.940	7.865	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	438	256
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	35	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.904	3.466	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.504	6.353
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.677
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	535	531	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	490	480	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	832	756	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	51	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.575	01.560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.783	1.347	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.548	1.535	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	148	136	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	148	136	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	131			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.884	800			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.399	1.399						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.861	67.392

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,2%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	10,3%
Margem EBIT	10,6%	12,3%
Margem EBITDA	10,6%	12,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,4%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,1%
COMB	101,3%	92,4%
COMBA	92,8%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,2%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,3	82,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	132	132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	132	132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.670	48.842
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.335	2.690
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48.066	43.882
TOTAL DO PASSIVO	69.165	63.208

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,57	4,69
LC (Liquidez Corrente)	4,51	4,62

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	2.323
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	1.841
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.409	5.707
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.802	3.284
Resultado Financeiro Líquido	2.090	1.762
Receitas Financeiras	2.812	2.564
Despesas Financeiras	722	802
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.697	4.184
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.697	4.184

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,9%	29,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	852,64	782,94
Custo Médio Beneficiário	796,26	660,29

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - 0 / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79020190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 7.893
Beneficiários em jun/22: 8.232

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.562	9.815	PASSIVO CIRCULANTE	11.394	10.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.616	49.099
Disponível	81	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.299	8.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.616	49.099
Realizável	12.481	9.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.616	49.099
Aplicações Financeiras	5.831	8.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.831	8.181	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.068	1.275	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.548	33.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.967	1.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.245	33.064
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.140	2.551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	303	328
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	102	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.112	5.808	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.068	15.707
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-1	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	76	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	53	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	512	265	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	70	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	24	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135.856	0129.097	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	118.887	113.331	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	117.639	112.338	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.475	10.020	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	642	621			
Aplicações Livres	107.164	102.318	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	544	299	Débitos Diversos	1.449	975			
Títulos e Créditos a Receber	523	523	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	171						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.204	4.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.204	4.177
Imobilizado	12.683	11.500
Imóveis de Uso Próprio	7.767	7.846
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.767	7.846
Imobilizado de Uso Próprio	1.032	1.054
Hospitalares / Odontológicos	93	105
Não Hospitalares / Odontológicos	939	949
Imobilizações em Curso	3.885	2.599
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	82	88
TOTAL DO ATIVO	148.418	138.912

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	48,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,5%	14,2%
Margem EBIT	26,2%	17,9%
Margem EBITDA	26,7%	18,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,1%	49,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	40,1%
COMB	88,0%	89,1%
COMBA	74,5%	77,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	91,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	18,0%	15,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	60,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	360	360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	360	360
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.511	128.511
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	128.511	128.511
TOTAL DO PASSIVO	140.265	138.912

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	12,63	13,36
LC (Liquidez Corrente)	1,10	0,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	569	785
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	352
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	369	419
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.010	3.609
RESULTADO BRUTO	10.503	14.932
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.901	12.353
Resultado Financeiro Líquido	6.263	4.813
Receitas Financeiras	7.086	5.703
Despesas Financeiras	823	890
Resultado Patrimonial	431	834
Receitas Patrimoniais	464	892
Despesas Patrimoniais	33	57
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.286	4.618
Imposto de Renda	94	177
Contribuição Social	38	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.154	4.369

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	7,5%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,1%	8,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	706,07	330,12
Custo Médio Beneficiário	480,90	161,84

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 88350101 // Brusque/SC

SINTIMMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 8.390
Beneficiários em jun/22: 8.499

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.868	2.955	PASSIVO CIRCULANTE	1.909	876	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.649	7.534
Disponível	324	782	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.846	832	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.655	7.548
Realizável	2.544	2.173	Provisões de Prêmios / Contraprestações	787	0	à Saúde	3.655	7.548
Aplicações Financeiras	1.152	1.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.442	7.548
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.152	1.063	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	787	0	de Operações de Assistência à Saúde	-787	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.239	991	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	837	619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	79	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-15
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.116	7.578
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	402	372	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	944	752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.924	7.367
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.467	-45
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	154	117	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	2.871	2.958

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-58,6%	-24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,6%	-25,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-41,3%	-0,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,1%	-9,5%
Margem EBIT	-45,4%	-9,2%
Margem EBITDA	-45,4%	-9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	140,2%	100,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	9,5%
COMB	146,7%	110,1%
COMBA	144,2%	109,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	147,8%	110,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,7%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,1	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.644	2.799
Capital Social / Patrimônio Social	3.426	2.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-782	-64
TOTAL DO PASSIVO	4.553	3.675

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,50	3,38
LC (Liquidez Corrente)	1,50	3,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	-22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.508	-44
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	237	718
Resultado Financeiro Líquido	64	45
Receitas Financeiras	87	71
Despesas Financeiras	24	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.682	-717
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.682	-717

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,5%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,2%	31,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	71,75	76,14
Custo Médio Beneficiário	116,06	76,59

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/21: 2.566

Beneficiários em jun/22: 2.650

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.095	51.919	PASSIVO CIRCULANTE	8.085	7.210	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.768	34.491
Disponível	125	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.583	6.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.768	34.491
Realizável	55.970	51.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.768	34.491
Aplicações Financeiras	52.506	48.344	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.454	8.090	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.052	40.254	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.387	3.305	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.373	29.777
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.387	3.305	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.278	28.919
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.351	2.644	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	858
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.232	4.138	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.395	4.714
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	140	202
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	105	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	53	186	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	714	01.225	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	116	572	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	118			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	249	267			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	113	555						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	17						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	360	369
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	360	369
Imobilizado	195	224
Imóveis de Uso Próprio	94	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	94	105
Imobilizado de Uso Próprio	101	119
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	101	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42	60
TOTAL DO ATIVO	56.809	53.144

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	7,7%
Margem EBIT	15,6%	9,5%
Margem EBITDA	15,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,9%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,5%
COMB	97,2%	96,4%
COMBA	82,8%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	96,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	17,4%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	35,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	169	174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	169	174
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	169	174
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.760	45.760
Capital Social / Patrimônio Social	45.760	45.760
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	54.013	53.144

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,88	7,20
LC (Liquidez Corrente)	6,94	7,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	-83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.366	2.244
RESULTADO BRUTO	2.509	5.039
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.837	3.590
Resultado Financeiro Líquido	3.445	2.337
Receitas Financeiras	3.741	2.899
Despesas Financeiras	297	562
Resultado Patrimonial	45	858
Receitas Patrimoniais	54	877
Despesas Patrimoniais	9	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.795	2.399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.795	2.399

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	13,9%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,0%	16,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.254,13	1.000,20
Custo Médio Beneficiário	1.102,18	849,29

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70730630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 17.858	
	Beneficiários em jun/22: 17.411	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	147.010	141.894	PASSIVO CIRCULANTE	35.927	25.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.151	235.904
Disponível	3.327	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.617	20.766	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.151	235.904
Realizável	143.683	141.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	376	7	à Saúde	55.151	235.904
Aplicações Financeiras	70.071	89.647	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.151	235.904
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.174	28.629	Não Ganha - PPCNG	376	7	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	39.897	61.018	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.610	47.088	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.810	45.586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	369	467	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.711	10.676	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.326	201.964
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.371	1.145	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.161	9.617	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.782	201.628
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	544	335
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	429	357	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	974	394	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.825	33.941
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	39	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	534	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.628	11.333
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	411	823
Bens e Títulos a Receber	33.743	4.875	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	400	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	258	231	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.696	08.504	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.677	1.282	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	227	217	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.243	1.461			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.415	1.741			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	227	217						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.468	8.288
Imóveis de Uso Próprio	8.364	8.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.364	8.148
Imobilizado de Uso Próprio	104	140
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	155.706	150.398

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,4%	2,3%
Margem EBIT	-9,2%	2,6%
Margem EBITDA	-9,1%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,4%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	9,1%
COMB	100,3%	94,7%
COMBA	96,5%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,2%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	140,7	74,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,0	19,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.327	1.128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.327	1.128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.327	1.128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.624	123.624
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	39.951	39.951
TOTAL DO PASSIVO	160.878	150.398

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,18	5,62
LC (Liquidez Corrente)	4,09	5,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.217	10.510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.448	11.096
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.799	11.585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.649	-490
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.362	9.990
RESULTADO BRUTO	5.005	34.210
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.003	21.503
Resultado Financeiro Líquido	2.188	2.802
Receitas Financeiras	2.295	3.395
Despesas Financeiras	107	593
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.172	5.518
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.172	5.518

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,9%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	21,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	523,14	1.113,87
Custo Médio Beneficiário	420,41	953,61

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - 0 / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49035430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 1.983	
	Beneficiários em jun/22: 1.954	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.266	12.662	PASSIVO CIRCULANTE	2.075	1.234	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.666	20.194
Disponível	36	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.770	954	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.666	20.194
Realizável	15.230	12.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.666	20.194
Aplicações Financeiras	13.467	10.949	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.206	2.111	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.260	8.838	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.729	1.663	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.483	16.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.480	1.437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.483	16.686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.769	951	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	138	120	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.183	3.509
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	93	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116	221
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	225	0173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6	7
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	155	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	117	93
Imobilizado	108	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	108	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.491	12.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	10,4%
Margem EBIT	19,5%	10,9%
Margem EBITDA	19,7%	11,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,2%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	10,8%
COMB	89,2%	93,2%
COMBA	83,6%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	2,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,0	20,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.592	11.591
Capital Social / Patrimônio Social	9.507	9.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.085	2.084
TOTAL DO PASSIVO	13.677	12.835

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,43	10,31
LC (Liquidez Corrente)	7,36	10,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	109	214
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	2
RESULTADO BRUTO	2.282	3.711
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.147	2.148
Resultado Financeiro Líquido	642	514
Receitas Financeiras	700	609
Despesas Financeiras	58	95
Resultado Patrimonial	40	9
Receitas Patrimoniais	40	41
Despesas Patrimoniais	0	32
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.814	2.084
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.814	2.084

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,5%	9,7%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,0%	10,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	817,19	829,70
Custo Médio Beneficiário	631,27	683,94

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 21071003 // Rio de
Janeiro/RJ

CEDAE SAÚDE

Registro: 32.186-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 22.786
Beneficiários em jun/22: 19.643

CNPJ: 31.934.805/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	112.521	182.623	PASSIVO CIRCULANTE	120.631	88.901	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.411	275.487
Disponível	349	431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.740	77.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	130.411	275.487
Realizável	112.172	182.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.139	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.550	275.487
Aplicações Financeiras	105.228	176.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.139	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.892	100.301	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	336	76.423	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.139	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.238	3.505	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.293	244.321
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.064	3.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.291	1.239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.183	249.487
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77.902	50.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-891	-5.166
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	173	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.408	26.298	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.118	31.166
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	370
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.999	4.383	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.933	3.473	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	190	156	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.065	910	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.516	1.808	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.256	03.339	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	79.026	1.051	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	77.951	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.441	2.125			
Aplicações Livres	77.951	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.451	4.725			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.076	1.051						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.140	2.199
Imóveis de Uso Próprio	395	406
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	395	406
Imobilizado de Uso Próprio	1.744	1.791
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.744	1.791
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	89	89
TOTAL DO ATIVO	193.777	185.962

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,0%	-32,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,0%	-63,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,8%	-0,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,4%	-21,8%
Margem EBIT	-18,4%	-21,4%
Margem EBITDA	-18,3%	-21,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,7%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	22,6%
COMB	107,4%	111,2%
COMBA	102,2%	109,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,5%	123,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	119,1	74,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.971	3.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	424	311
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	424	311
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.391	3.376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.391	3.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.175	93.375
Capital Social / Patrimônio Social	135.676	135.676
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-67.501	-42.301
TOTAL DO PASSIVO	193.777	185.962

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,54	2,01
LC (Liquidez Corrente)	0,93	2,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.197	32.932
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.863	21.847
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.216	2.030
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.118	9.055
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-10.079	-1.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.779	61.718
Resultado Financeiro Líquido	6.657	3.504
Receitas Financeiras	8.002	4.451
Despesas Financeiras	1.345	947
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25.200	-59.616
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25.200	-59.616

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	96,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,2%	99,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.007,80	965,76
Custo Médio Beneficiário	922,56	855,75

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74805070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 16.857
Beneficiários em jun/22: 16.560

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	64.359	62.248	PASSIVO CIRCULANTE	17.646	18.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.585	73.146
Disponível	106	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.554	17.982	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.585	73.146
Realizável	64.254	62.162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.585	73.146
Aplicações Financeiras	53.562	50.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.844	15.563	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	32.718	35.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.131	66.373
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.100	11.385	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.131	66.290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.100	11.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	421	402	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	83
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.943	7.341	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.455	6.773
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.190	10.238	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	513	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	76	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	3	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.810	05.847	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	398	382	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	430	434			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	662	404			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	398	382						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.412	5.465
Imóveis de Uso Próprio	5.269	5.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.269	5.300
Imobilizado de Uso Próprio	143	165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	143	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.169	68.094

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	-2,5%
Margem EBIT	9,5%	-2,0%
Margem EBITDA	9,6%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,1%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	7,8%
COMB	90,9%	98,5%
COMBA	85,6%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	105,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	40,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.524	49.274
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.748	35.499
TOTAL DO PASSIVO	70.169	68.094

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,98	3,62
LC (Liquidez Corrente)	3,65	3,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.783	5.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.783	5.295
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.672	1.478
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.846	5.658
Resultado Financeiro Líquido	2.424	2.072
Receitas Financeiras	2.922	2.454
Despesas Financeiras	498	382
Resultado Patrimonial	0	276
Receitas Patrimoniais	0	276
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.249	-1.832
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.249	-1.832

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,6%	38,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	396,15	358,48
Custo Médio Beneficiário	321,28	325,18

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11 º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90010000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 36.850
Beneficiários em jun/22: 36.165

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	724.574	665.340	PASSIVO CIRCULANTE	41.959	32.927	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.049	178.961
Disponível	380	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.944	26.070	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.049	178.961
Realizável	724.195	665.270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.049	178.961
Aplicações Financeiras	712.575	655.121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.612	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	698.963	655.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.660	4.993	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.456	162.023
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.057	335	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.646	1.427	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.282	161.575
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.384	6.902	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.174	448
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.520	4.467	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.915	17.741	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.593	16.938
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	83	192	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1.363
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.380	150	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	23.901
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	767	150	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.960	5.156	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.613	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.574	040.199	Provisões	1.332	986	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.009	38.361	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	22.566	34.159	Provisões para Ações Judiciais	1.332	986			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.366	34.048	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.043	1.050			
Aplicações Livres	200	111	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.260	4.671			
Títulos e Créditos a Receber	512	539	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.931	3.663						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	464	616
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	464	616
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	464	616
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	917	941
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	917	941
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	917	941
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	183	282
TOTAL DO ATIVO	753.148	705.539

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,3%	31,0%
Margem EBIT	37,3%	31,3%
Margem EBITDA	37,6%	31,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,6%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,1%
COMB	106,1%	101,8%
COMBA	74,8%	78,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	90,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	41,8%	30,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	16,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.137	3.112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	765	776
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	765	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.372	2.337
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.372	2.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	708.051	669.500
Capital Social / Patrimônio Social	665.002	665.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.238	4.498
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.811	0
TOTAL DO PASSIVO	753.148	705.539

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	16,70	19,58
LC (Liquidez Corrente)	17,27	20,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.931	23.901
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	789	2.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1.632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	45	443
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	741	871
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.834	23.670
RESULTADO BRUTO	12.738	39.256
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.899	19.936
Resultado Financeiro Líquido	43.556	49.560
Receitas Financeiras	43.629	50.113
Despesas Financeiras	74	553
Resultado Patrimonial	2.250	5.861
Receitas Patrimoniais	2.250	5.861
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.811	51.071
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	38.811	51.071

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	5,1%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,4%	5,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	478,91	367,99
Custo Médio Beneficiário	457,79	330,19

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49042840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 7.321	
	Beneficiários em jun/22: 7.315	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.577	27.094	PASSIVO CIRCULANTE	8.628	8.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.772	20.709
Disponível	80	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.386	7.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.772	20.709
Realizável	30.497	26.956	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.456	2.923	à Saúde		
Aplicações Financeiras	26.012	22.196	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.304	23.633
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.630	6.285	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16.382	15.911	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.456	2.923	de Operações de Assistência à Saúde	-532	-2.923
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.457	4.317	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	263	570	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	61	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.965	26.223
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.194	3.745	Assistenciais	1.260	1.960	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.898	25.487
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.609	2.542	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	67	737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	807	-5.514
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	0
Bens e Títulos a Receber	21	438	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.488	058.737	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	27	62	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	27	62			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.059	970			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58.440	58.685
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	57.824	58.069
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	57.824	58.069
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	616	616
Imobilizado	48	52
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	48	52
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	48	52
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	89.065	85.831

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	-29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,2%	-4,6%
Margem EBIT	30,4%	-3,2%
Margem EBITDA	30,5%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,1%	126,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	16,6%
COMB	110,1%	143,2%
COMBA	97,4%	137,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,0%	145,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,0%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,9	75,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	26,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.437	77.224
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	296	296
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	41.515	38.302
TOTAL DO PASSIVO	89.065	85.831

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	10,32	9,97
LC (Liquidez Corrente)	3,54	3,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	29	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	200	334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	122
RESULTADO BRUTO	648	-6.010
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.991	3.430
Resultado Financeiro Líquido	1.536	799
Receitas Financeiras	1.674	1.078
Despesas Financeiras	139	280
Resultado Patrimonial	3.315	7.821
Receitas Patrimoniais	3.315	7.821
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.442	-943
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.442	-943

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,7%	10,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,7%	11,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	267,38	232,11
Custo Médio Beneficiário	261,13	326,68

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74615300
// Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.076
Beneficiários em jun/22: 960

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	715	824	PASSIVO CIRCULANTE	951	939	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.964	3.322
Disponível	296	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	896	843	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.964	3.322
Realizável	419	363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	397	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.053	3.552
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-89	-230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	88	80	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	309	230	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	418	362	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.627	3.878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	310	280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.610	3.794
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	87	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	84
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	108	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	393	382	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	337	-556
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	751	0660	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	626	534	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	626	534	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	626	534	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	31	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	126
Imóveis de Uso Próprio	121	122
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	121	122
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.466	1.484

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-85,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,3%	-232,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	-16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	-38,2%
Margem EBIT	0,5%	-37,6%
Margem EBITDA	0,6%	-37,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,8%	116,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,1%	22,2%
COMB	100,9%	139,0%
COMBA	101,9%	138,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	139,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	8,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	561	545
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	561	545
TOTAL DO PASSIVO	1.512	1.484

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,58
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	329	-543
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	356	739
Resultado Financeiro Líquido	-19	15
Receitas Financeiras	38	33
Despesas Financeiras	57	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	-1.267
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-46	-1.267

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	169,6%	172,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	337,88	279,03
Custo Médio Beneficiário	295,18	345,10

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FICEIRO BANESTES

Endereço	Informações Cadastrais	
AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001 A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29010931 // Vitória/ES	Registro: 34.333-1	CNPJ: 28.502.128/0001-72
BANESCAIXA	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 9.510	
	Beneficiários em jun/22: 9.434	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	38.610	33.222	PASSIVO CIRCULANTE	16.605	16.514	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.523	67.606
Disponível	288	552	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.289	14.403	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.523	67.606
Realizável	38.322	32.670	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.847	3.717	à Saúde	35.523	67.606
Aplicações Financeiras	36.915	31.262	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.208	67.921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.847	3.402	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	36.915	31.262	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	315	de Operações de Assistência à Saúde	315	-315
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.276	1.154	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	484	430	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	124	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.863	1.835	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.154	63.223
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	792	703	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.395	62.155
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.486	8.727	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-241	1.068
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	21	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.369	4.383
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	118	174	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	11
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	209
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	80	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.413	015.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.687	14.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	14.675	13.918	Provisões	959	959	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	69	180
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.675	13.918	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	959	959			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	923	768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	434	384			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.013	1.013						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FICEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	187	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	187	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	540	598
TOTAL DO ATIVO	55.024	48.769

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	0,4%
Margem EBIT	17,4%	0,4%
Margem EBITDA	17,6%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,3%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	7,9%
COMB	88,8%	101,4%
COMBA	82,6%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	10,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.419	32.255
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.780	31.780
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.780	31.780
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.164	0
TOTAL DO PASSIVO	55.024	48.769

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,31	2,95
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	359	741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	306	594
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	177	276
RESULTADO BRUTO	7.087	3.862
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.389	5.328
Resultado Financeiro Líquido	2.643	2.028
Receitas Financeiras	2.652	2.036
Despesas Financeiras	10	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.164	287
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.164	287

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,2%	33,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,2%	51,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	627,11	586,61
Custo Médio Beneficiário	491,45	551,32

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 -
ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 66035090
// Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 6.120
Beneficiários em jun/22: 6.011

CNPJ: 04.204.285/0001-33

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	21.318	27.051	PASSIVO CIRCULANTE	8.317	6.903	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.164	59.841
Disponível	2.420	2.700	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.237	5.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.164	59.841
Realizável	18.899	24.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.164	59.841
Aplicações Financeiras	16.313	21.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.334	8.931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.978	12.521	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.230	2.324	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.333	41.012
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.035	2.129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	297	289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.696	41.307
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.402	3.848	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-364	-294
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	194	195	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	539	902	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.831	18.828
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	142	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	139	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	352	572	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.306	03.406	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.795	51	Provisões	328	166			
Aplicações Financeiras	8.688	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	328	166			
Aplicações Livres	8.688	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	446			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.304	1.109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	107	51						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.253	2.013
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	783	783
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	783	783
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.470	1.231
Imobilizado	1.259	1.342
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	729	790
Hospitalares / Odontológicos	59	48
Não Hospitalares / Odontológicos	670	742
Imobilizações em Curso	61	0
Outras Imobilizações	469	551
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.625	30.458

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	41,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	16,4%
Margem EBIT	5,4%	17,2%
Margem EBITDA	5,9%	17,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,6%	50,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,8%	30,8%
COMB	94,4%	80,8%
COMBA	91,2%	78,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	89,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	73,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.956	16.801
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.678	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.678	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.991	12.514
TOTAL DO PASSIVO	31.872	24.302

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,77	4,06
LC (Liquidez Corrente)	2,56	3,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.395	3.160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.193	2.454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	201	706
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	207	648
RESULTADO BRUTO	7.462	15.669
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.787	11.604
Resultado Financeiro Líquido	1.243	981
Receitas Financeiras	1.460	1.285
Despesas Financeiras	217	304
Resultado Patrimonial	41	1.757
Receitas Patrimoniais	41	1.824
Despesas Patrimoniais	0	67
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.752	6.155
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.752	6.155

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,8%	44,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.004,27	494,95
Custo Médio Beneficiário	759,21	247,28

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70610910 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 607.404
Beneficiários em jun/22: 598.884

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.840.051	3.851.916	PASSIVO CIRCULANTE	1.688.353	1.613.153	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.149.720	6.335.005
Disponível	8.791	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.441.059	1.402.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.154.243	6.351.280
Realizável	3.831.259	3.851.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	119.723	119.900	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.154.243	6.351.280
Aplicações Financeiras	3.571.048	3.690.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	119.723	119.900	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.215.146	3.411.801	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	355.903	279.041	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.131.923	5.771.261
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198.877	115.874	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.918	5.867	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.055.145	5.576.446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	126.728	44.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	567.301	605.252	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76.778	194.816
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	748.116	671.338	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.797	563.743
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17.790	25.266	Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	748.116	671.338	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	54.359	46.340	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73.746	342.480
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.030	4.356	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26.954	15.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	888	606	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17.991	3.513	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.113	7.113	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	152	237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.331	14.478	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	6.937	8.455	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	236.739	0222.101	Provisões	65.213	61.450			
Realizável a Longo Prazo	173.130	161.676	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	115.316	108.988	Provisões para Ações Judiciais	65.213	61.450			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.938	61.976			
Aplicações Livres	115.316	108.988	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	104.113	83.014			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54.090	49.044						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.724	3.644						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	10.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.122	10.122
Imobilizado	29.380	26.343
Imóveis de Uso Próprio	8.368	8.509
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.368	8.509
Imobilizado de Uso Próprio	20.178	17.209
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20.178	17.209
Imobilizações em Curso	110	11
Outras Imobilizações	725	614
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24.107	23.960
TOTAL DO ATIVO	4.076.789	4.074.017

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,2%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	5,6%
Margem EBIT	-1,1%	6,1%
Margem EBITDA	-0,9%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	99,4%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,1%
COMB	106,2%	97,1%
COMBA	100,4%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	94,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	37,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	155.191	138.877
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	155.191	138.877
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	155.191	138.877
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.310.536	2.321.987
Capital Social / Patrimônio Social	2.331.219	2.331.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-20.683	-9.232
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.154.080	4.074.017

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	73.746	342.480
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96.539	172.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69.072	116.371
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24.587	43.288
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.880	12.928
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.209	143.854
RESULTADO BRUTO	-4.996	733.636
Despesas de Comercialização	2	3
Despesas Administrativas	214.011	383.393
Resultado Financeiro Líquido	183.925	145.984
Receitas Financeiras	228.018	181.231
Despesas Financeiras	44.092	35.247
Resultado Patrimonial	2	1.000
Receitas Patrimoniais	175	1.290
Despesas Patrimoniais	172	290
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-77.291	353.369
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-77.291	353.369

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,8%	75,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	874,57	851,65
Custo Médio Beneficiário	869,63	775,68

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 37.587
Beneficiários em jun/22: 37.360

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	281.267	254.127	PASSIVO CIRCULANTE	99.887	97.727	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	138.182	324.656
Disponível	439	867	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.019	88.667	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.182	324.656
Realizável	280.828	253.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.446	29.446	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.182	327.116
Aplicações Financeiras	249.073	221.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.460
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.165	74.425	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	186.908	146.635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	29.446	29.446	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.688	17.905	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.307	312.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.824	3.077	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.824	6.437	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.739	308.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.069	28.670	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.568	4.244
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.453	4.695	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.681	24.113	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.875	12.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.055	9.800	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.113	18.924
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	333	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	463	373	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.023	30.394
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	358	1.358
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.104	5.522	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.906	8.753	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	448	356	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	57	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.221	034.570	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	370	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.569	10.483	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.063	2.226			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3.967	4.913	Débitos Diversos	7.290	6.091			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.081	4.948						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	520	621						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.481	19.783
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.722	19.015
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19.722	19.015
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	759	767
Imobilizado	1.520	1.511
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.520	1.511
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.520	1.511
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.651	2.794
TOTAL DO ATIVO	314.488	288.697

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	5,6%
Margem EBIT	18,8%	5,7%
Margem EBITDA	19,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,5%	96,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	9,5%
COMB	109,3%	105,7%
COMBA	99,5%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	97,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,8%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	33,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.466	10.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.192	6.329
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.192	6.329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.274	4.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	180.448	180.448
Capital Social / Patrimônio Social	180.448	180.448
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	288.802	288.697

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.665	29.036
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.088	2.397
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.515	1.996
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	64
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.535	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	208	39.149
RESULTADO BRUTO	21.923	59.119
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.631	30.181
Resultado Financeiro Líquido	13.550	12.237
Receitas Financeiras	13.821	12.441
Despesas Financeiras	272	203
Resultado Patrimonial	8.053	15.722
Receitas Patrimoniais	8.237	16.681
Despesas Patrimoniais	184	960
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.687	17.748
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.687	17.748

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	90,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,0%	60,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	614,69	702,38
Custo Médio Beneficiário	592,94	680,84

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - 0 /
Bairro: MADALENA – CEP: 50750390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.226
Beneficiários em jun/22: 2.262

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	43.903	42.747	PASSIVO CIRCULANTE	8.070	7.765	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.736	32.311
Disponível	97	2.164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.142	6.907	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.736	32.311
Realizável	43.806	40.583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	16.736	32.311
Aplicações Financeiras	38.173	37.495	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.736	32.311
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.307	5.730	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	30.866	31.765	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.462	2.967	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.338	2.895	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.306	4.161	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.889	22.857
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	124	72	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.799	22.420
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.836	2.746	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	437
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.848	9.454
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	19
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	150
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	111	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	150
Despesas Antecipadas	10	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.674	020.208	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.277	12.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	14.228	12.640	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14.228	12.640	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	685	586			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.705	1.740
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	35	35
Outros Investimentos	1.671	1.705
Imobilizado	5.599	5.671
Imóveis de Uso Próprio	4.608	4.719
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.608	4.719
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	991	952
Hospitalares / Odontológicos	169	172
Não Hospitalares / Odontológicos	822	781
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	92	108
TOTAL DO ATIVO	65.577	62.954

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	17,5%
Margem EBIT	16,1%	19,5%
Margem EBITDA	17,6%	21,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,0%	70,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,6%	22,4%
COMB	105,6%	93,1%
COMBA	90,0%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,6%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,3%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,9	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,8	65,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.189	55.189
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.189	55.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.189	55.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	63.259	62.954

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,13	8,11
LC (Liquidez Corrente)	5,44	5,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	50
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.847	9.573
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.778	7.229
Resultado Financeiro Líquido	2.889	2.317
Receitas Financeiras	3.263	2.982
Despesas Financeiras	375	665
Resultado Patrimonial	360	984
Receitas Patrimoniais	401	1.055
Despesas Patrimoniais	42	72
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.318	5.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.318	5.644

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,6%	14,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.232,61	1.193,51
Custo Médio Beneficiário	1.022,87	844,29

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - 0 / Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79021170 // Campo Grande/MS	Registro: 41.353-4	CNPJ: 04.311.093/0001-26
CASSEMS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 197.322	
	Beneficiários em jun/22: 199.542	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	228.271	238.025	PASSIVO CIRCULANTE	250.343	236.605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	428.697	737.174
Disponível	1.092	47.972	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120.203	115.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	428.697	737.174
Realizável	227.179	190.054	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.785	17.461	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	428.697	737.174
Aplicações Financeiras	67.922	80.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.693	77.412	Não Ganha - PPCNG	20.785	17.461	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.228	3.515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83.294	22.568	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	297.836	585.212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74.965	14.157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.189	10.398	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	295.897	580.112
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.983	32.381	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.940	5.100
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.896	7.747	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.245	55.306	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	130.861	151.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	433	664	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	313	360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.479	8.124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.104	114.697
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	27.736	19.404	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.560	114.154
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.530	5.529	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	41.631	61.559	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	804	7.337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	65	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	675	787	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	330.011	0304.610	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.350	2.357	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.523	7.012	Provisões	1.631	2.428			
Aplicações Financeiras	1.065	175	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.631	2.428			
Aplicações Livres	1.065	175	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.682	12.469			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.230	32.487			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	90.769	63.192			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.458	6.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	319.422	296.574
Imóveis de Uso Próprio	129.094	131.642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	115.600	117.963
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.494	13.679
Imobilizado de Uso Próprio	34.156	31.233
Hospitalares / Odontológicos	28.289	25.519
Não Hospitalares / Odontológicos	5.867	5.714
Imobilizações em Curso	86.086	67.694
Outras Imobilizações	70.086	66.006
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.066	1.024
TOTAL DO ATIVO	558.282	542.635

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-5,2%
Margem EBIT	3,6%	-3,4%
Margem EBITDA	4,5%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,4%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	8,0%
COMB	75,8%	87,1%
COMBA	76,1%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,1%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	20,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105.256	96.862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.422	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.422	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.152	6.464
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.152	6.464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.912	4.719
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.912	4.719
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74.771	80.523
Débitos Diversos	0	3.601
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	202.682	209.168
Capital Social / Patrimônio Social	195.152	209.168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.530	0
TOTAL DO PASSIVO	558.282	542.635

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,63
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	544	543
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.560	-4.523
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.693	69.866
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37.405	71.200
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	636	3.003
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.652	-4.337
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107.361	165.574
RESULTADO BRUTO	150.145	201.675
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.004	58.149
Resultado Financeiro Líquido	-1.987	-6.727
Receitas Financeiras	5.765	6.336
Despesas Financeiras	7.753	13.063
Resultado Patrimonial	-1.143	-34
Receitas Patrimoniais	6	21
Despesas Patrimoniais	1.150	55
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.530	-37.853
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.530	-37.853

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,2%	54,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	70,4%	71,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	175,4%	159,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	358,28	306,39
Custo Médio Beneficiário	248,82	242,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - 0 / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60010450 // Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 8.180
Beneficiários em jun/22: 8.199

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	52.256	36.813	PASSIVO CIRCULANTE	11.914	10.086	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.309	84.673
Disponível	4	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.676	6.486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.444	85.111
Realizável	52.252	36.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.444	85.111
Aplicações Financeiras	28.518	35.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.171	6.861	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.347	28.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-438
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.307	1.315	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	66.864
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.857	1.059	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	66.864
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.476	6.247	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	224	48	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.309	17.809
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227	208	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	589	494	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.814	3.351
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	334	190	Contraprestações / Prêmios a Restituir	49	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	594	1.183
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	490	428	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	931	1.587
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	61	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.132	015.089	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16	100
Realizável a Longo Prazo	10.211	9.941	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.187	2.056			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.165	9.870	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	46	72	Débitos Diversos	1.462	1.050			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.781	2.945
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.781	2.945
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.781	2.945
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.141	2.203
Imóveis de Uso Próprio	1.899	1.931
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.899	1.931
Imobilizado de Uso Próprio	241	272
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	241	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.388	51.902

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,3%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,8%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,9%	6,8%
Margem EBIT	73,0%	7,2%
Margem EBITDA	73,3%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,5%	11,1%
COMB	28,5%	89,8%
COMBA	26,4%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	29,6%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	220,7	7,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	34,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	434	468
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	428	465
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	428	465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.349	41.349
Capital Social / Patrimônio Social	41.349	35.695
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.654
TOTAL DO PASSIVO	53.698	51.902

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,46	4,92
LC (Liquidez Corrente)	4,39	3,65

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	274	481
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	305	928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	122	403
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	348
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	180
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.503	8.757
RESULTADO BRUTO	20.818	20.232
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.498	9.260
Resultado Financeiro Líquido	1.527	1.222
Receitas Financeiras	1.925	1.607
Despesas Financeiras	398	385
Resultado Patrimonial	1.346	2.216
Receitas Patrimoniais	1.368	2.216
Despesas Patrimoniais	22	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.691	5.654
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.691	5.654

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	95,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,9%	25,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	392,80	844,26
Custo Médio Beneficiário	0,00	664,43

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21040361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 13.421
Beneficiários em jun/22: 12.885

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	72.383	67.042	PASSIVO CIRCULANTE	31.807	29.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.353	151.197
Disponível	11.386	117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.599	25.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.617	156.018
Realizável	60.997	66.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	91.617	156.018
Aplicações Financeiras	41.538	49.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91.617	156.018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.017	27.254	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	11.522	22.535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.047	16.739	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.264	-4.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.429	16.739	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.114	123.266
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.077	10.764	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.701	122.526
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.617	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.427	15.014	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	413	739
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.240	27.931
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	40	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	411	397	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.095	01.866	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.365	1.092	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.230	2.164			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.960	1.723			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.365	1.092						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	729	772
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	576	609
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	576	609
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	153	163
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	74.478	68.908

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	8,8%
Margem EBIT	5,0%	9,3%
Margem EBITDA	5,1%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,1%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,9%
COMB	95,1%	89,7%
COMBA	93,1%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	37,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.411	1.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.411	1.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.411	1.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.261	37.643
Capital Social / Patrimônio Social	37.643	26.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.618	11.569
TOTAL DO PASSIVO	74.478	68.908

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.608	3.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.222	1.583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	274	856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-151
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.111	1.685
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.632	23.957
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.910	14.350
Resultado Financeiro Líquido	1.901	1.968
Receitas Financeiras	2.723	2.678
Despesas Financeiras	822	710
Resultado Patrimonial	-5	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.618	11.569
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.618	11.569

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,5%	83,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.131,41	794,79
Custo Médio Beneficiário	974,14	626,08

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - 0 / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95020412 // Caxias do Sul/RS	Registro: 32.082-0	CNPJ: 00.668.790/0001-88
SSI SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 21.382	
	Beneficiários em jun/22: 21.894	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	57.627	53.189	PASSIVO CIRCULANTE	8.313	8.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.992	48.961
Disponível	143	583	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.162	5.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.992	48.961
Realizável	57.484	52.606	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.992	48.961
Aplicações Financeiras	52.748	48.266	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.400	6.130	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.348	42.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.602	1.904	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.828	37.542
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.359	1.806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	567	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.408	37.028
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.302	3.291	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	420	514
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	243	98	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.293	1.873	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.164	11.419
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	204
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.121	2.434	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	47	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.950	011.852	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	441	333	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	1			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	645	647			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.461	1.555			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	441	333						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	7	6
Imobilizado	14.415	11.451
Imóveis de Uso Próprio	7.554	7.572
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.554	7.572
Imobilizado de Uso Próprio	743	602
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	743	602
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.118	3.277
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	86	63
TOTAL DO ATIVO	72.576	65.041

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,5%	10,1%
Margem EBIT	28,4%	11,1%
Margem EBITDA	28,8%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,3%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	16,9%
COMB	81,0%	93,6%
COMBA	74,9%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,7%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	31,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	441	333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	441	333
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	441	333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.822	56.664
Capital Social / Patrimônio Social	56.664	51.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.158	4.968
TOTAL DO PASSIVO	72.576	65.041

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,29	7,76
LC (Liquidez Corrente)	6,93	6,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	197	153
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	149	17
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.967	11.471
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.028	8.272
Resultado Financeiro Líquido	2.196	1.731
Receitas Financeiras	2.710	2.177
Despesas Financeiras	514	446
Resultado Patrimonial	22	39
Receitas Patrimoniais	23	42
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.158	4.968
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.158	4.968

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	12,9%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	96,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,7%	14,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	208,12	200,46
Custo Médio Beneficiário	129,75	153,71

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20020080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.447-7

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/21: 30.904

Beneficiários em jun/22: 26.997

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	199.540	184.278	PASSIVO CIRCULANTE	95.934	85.722	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.699	454.996
Disponível	697	703	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.889	74.818	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.747	455.309
Realizável	198.842	183.575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	206.747	455.309
Aplicações Financeiras	170.982	161.354	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170.982	161.354	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-314
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.771	20.838	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	183.485	367.985
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.186	15.487	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.779	3.515	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.728	371.660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.204	29.154	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	757	-3.675
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.903	4.201	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.905	42.149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.214	87.011
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	28	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.425	3.818
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.654	1.149	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.150	1.147	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	638
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	424	457	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.078	1.372	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	690	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.592	011.586	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.592	11.586	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.951	5.044			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.944	4.713			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.906	9.899						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.687	1.687						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	210.132	195.864

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	6,7%
Margem EBIT	2,7%	6,8%
Margem EBITDA	2,8%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,8%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	13,7%
COMB	103,8%	94,4%
COMBA	95,5%	92,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	96,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	8,7%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	28,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.883	6.185
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	684	1.088
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	684	1.088
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.199	5.096
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.199	5.096
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.314	103.957
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	109.314	103.957
TOTAL DO PASSIVO	210.132	195.864

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	446	638
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.679	8.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.612	6.593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.067	1.950
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44	107
RESULTADO BRUTO	18.407	82.925
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.008	61.641
Resultado Financeiro Líquido	18.002	8.989
Receitas Financeiras	18.293	9.469
Despesas Financeiras	291	479
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.358	30.166
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.358	30.166

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,2%	88,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.247,23	1.073,00
Custo Médio Beneficiário	1.107,16	865,61

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000 //
São Paulo/SP

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 47

Beneficiários em jun/22: 31

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	157.135	153.532	PASSIVO CIRCULANTE	27.266	22.990	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-1.303	-5.627
Disponível	621	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.215	15.274	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-1.303	-5.627
Realizável	156.514	153.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.198	6.565	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	332	895
Aplicações Financeiras	144.650	142.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.635	-6.522
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.615	19.098	Não Ganha - PPCNG	40	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	124.035	123.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.157	6.522	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	36	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.814	7.004
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	35	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	11	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.000	5.641
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.043	6.538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-186	1.364
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.974	2.161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.118	-12.631
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	217	14.045
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.357	10.690	Comercialização sobre Operações	15	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	490	443	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.992	02.001	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.854	1.845	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	797	831			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.239	6.871			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.854	1.845						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	137	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	137	155
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	137	155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	159.126	155.533

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	544,8%	-8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	171,0%	-172,9%
Margem EBIT	167,3%	-177,0%
Margem EBITDA	163,1%	-177,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	-0,7%	-0,4%
DA (despesas administrativas)	-138,6%	-31,1%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	85,9%	152,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-513,4%	-202,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-100,1	-47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	450,4	336,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	913	1.095
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	913	1.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	913	1.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.947	131.447
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	32	-1.697
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-61.085	-58.856
TOTAL DO PASSIVO	159.126	155.533

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,65	6,46
LC (Liquidez Corrente)	5,76	6,68

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.208	970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.208	1.016
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-7.101	451
Despesas de Comercialização	9	24
Despesas Administrativas	1.806	1.752
Resultado Financeiro Líquido	6.692	11.371
Receitas Financeiras	6.740	11.603
Despesas Financeiras	48	232
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.089	10.032
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	140	305
RESULTADO LÍQUIDO	-2.229	9.727

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	15,5%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	18,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-6.583,18	-6.795,98
Custo Médio Beneficiário	22.472,07	16.336,49

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio
de Janeiro/RJ

CAMIM

Registro: 31.987-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 19.659
Beneficiários em jun/22: 14.852

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.632	8.492	PASSIVO CIRCULANTE	6.093	5.644	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.944	12.731
Disponível	17	167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.391	3.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.105	13.634
Realizável	8.616	8.325	Provisões de Prêmios / Contraprestações	402	485	à Saúde	5.105	13.634
Aplicações Financeiras	7.674	7.160	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.220	2.124	Não Ganha - PPCNG	402	485	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.454	5.037	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	858	1.110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-903
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	858	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.872	1.578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.209	6.989
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	359	347	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.609	6.934
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.759	1.159	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	600	55
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	735	5.741
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	84	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	786	0722	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	728	703	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	492	467	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	492	467	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.624	2.015			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	78	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	19
Hospitalares / Odontológicos	0	19
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	58	0
TOTAL DO ATIVO	9.419	9.214

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,7%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,2%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,1%	2,6%
Margem EBIT	-3,3%	24,8%
Margem EBITDA	-2,8%	26,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,1%	54,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,2%
COMB	100,6%	69,1%
COMBA	94,6%	68,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,2%	76,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	139,2	101,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	17,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	628	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	628	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	628	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.698	3.570
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-867	5
TOTAL DO PASSIVO	9.419	9.214

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	477	997
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	477	997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	258	4.745
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	765	1.810
Resultado Financeiro Líquido	311	135
Receitas Financeiras	345	221
Despesas Financeiras	33	86
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-196	3.069
Imposto de Renda	403	2.008
Contribuição Social	149	732
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-748	329

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,4%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	249,1%	158,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	54,61	52,30
Custo Médio Beneficiário	46,49	28,71

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80220030 // Curitiba/PR 0	Registro: 41.778-5 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios Beneficiários em dez/21: X.X.X Beneficiários em jun/22: X.X.X	CNPJ: 04.566.215/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.248	14.038	PASSIVO CIRCULANTE	10.231	10.324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.416	4.791
Disponível	219	818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.416	4.791
Realizável	14.030	13.220	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.379	7.859	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	242	231	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3.416	4.791
Aplicações Livres	5.137	7.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.651	5.361	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	6.651	5.361	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.416	4.791
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.493	10.071	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	445	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.000	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.048	10.071	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	236	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.503	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.249	14.038

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,8%	34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,9%	131,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	103,4%	102,1%
Margem EBIT	107,7%	105,6%
Margem EBITDA	107,7%	105,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,1%	4,4%
COMB	3,1%	4,4%
COMBA	2,9%	4,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	3,1%	4,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	350,5	402,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.017	3.715
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.907	3.605
TOTAL DO PASSIVO	14.249	14.038

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.417	4.794
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	105	213
Resultado Financeiro Líquido	221	310
Receitas Financeiras	367	477
Despesas Financeiras	146	167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.532	4.891
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.532	4.891

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	73,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	254,7%	277,9%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SCS QUADRA 05 BLOCO C, LJ 168 - PARTE A1 GALERIA NOVA OUVIDOR / Bairro: ASA SUL – CEP: 70305918 // Brasília/DF	Registro: 41.926-5	CNPJ: 17.634.722/0001-09
CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.118	1.398	PASSIVO CIRCULANTE	1.350	1.086	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	739	1.840
Disponível	1	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	784	1.950
Realizável	1.117	1.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11	47	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	784	1.950
Aplicações Livres	0	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-110
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	26	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	29	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	739	1.840
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	147	121	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.077	1.320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	147	121	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	895	0646	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	288	307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	19	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	19	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	782	552			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	375	360			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	288	288						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	607	339
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	607	339
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	607	339
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.013	2.044

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	36,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,5%	97,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	16,1%
Margem EBIT	29,0%	35,3%
Margem EBITDA	33,6%	37,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,9%	65,0%
COMB	70,0%	65,1%
COMBA	80,6%	69,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,7%	69,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,1%	-6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	5,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	150
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	513	808
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	493	788
TOTAL DO PASSIVO	2.013	2.044

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,65
LC (Liquidez Corrente)	0,83	1,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	77
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	713	1.793
Despesas de Comercialização	1	0
Despesas Administrativas	517	1.197
Resultado Financeiro Líquido	-97	-111
Receitas Financeiras	19	54
Despesas Financeiras	116	165
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	99	484
Imposto de Renda	51	132
Contribuição Social	23	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	296

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	87,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	292,6%	153,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CAPITAL PREV - FUNDACAO CAPITAL PREVIDENCIA E SAUDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1303 a 1314 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29010930 // Vitória/ES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.605
Beneficiários em jun/22: 3.498

CNPJ: 00.580.481/0001-51

CAPITAL PREV - FUNDACAO CAPITAL PREVIDENCIA E SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.562	12.323	PASSIVO CIRCULANTE	7.613	6.991	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.559	28.997
Disponível	4.569	3.937	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.133	6.480	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.559	28.997
Realizável	8.993	8.386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.098	2.212	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.559	28.997
Aplicações Financeiras	5.364	5.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.364	5.097	Não Ganha - PPCNG	2.098	2.212	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.349	2.345	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.762	23.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.349	2.345	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	205	208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.729	23.622
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.220	1.482	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	260
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.610	2.577	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.798	5.116
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.280	944	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	236	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	393	0462	Provisões	2	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	104	114	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2	40			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	131			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.027	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	104	114						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL PREV - FUNDACAO CAPITAL PREVIDENCIA E SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	54
Imóveis de Uso Próprio	54	54
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54	54
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	235	294
TOTAL DO ATIVO	13.955	12.786

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	6,7%
Margem EBIT	3,8%	6,7%
Margem EBITDA	4,2%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,7%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	12,3%
COMB	100,3%	94,7%
COMBA	96,4%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	22,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.342	5.795
Capital Social / Patrimônio Social	6.342	5.795
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	13.955	12.786

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.800	5.073
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.844	3.566
Resultado Financeiro Líquido	590	427
Receitas Financeiras	598	441
Despesas Financeiras	8	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	547	1.935
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	547	1.935

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,1%	120,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	693,69	667,89
Custo Médio Beneficiário	608,04	550,06

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454040 //
Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 144.253
Beneficiários em jun/22: 177.889

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	523	101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	164.984	123.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	822.875	1.352.546
Realizável	643.076	626.568	Provisões de Prêmios / Contraprestações	677	653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	822.875	1.352.546
Aplicações Financeiras	605.518	574.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	206.917	197.088	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	398.602	377.040	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.515	-36.181
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	513	798	Provisão para Remissão	677	653	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	571.097	944.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	513	798	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	360	344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	554.719	929.330
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65.042	40.316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.378	14.943
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	98.904	82.527	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	227.263	372.091
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.736	2.028
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.209	4.147	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	322	147	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.320	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.217	3.823	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21.959	33.455	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.890	4.147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.547	14.217	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	500.124	0363.080	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	246.215	116.658	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	211.872	88.098	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.308	11.001			
Aplicações Livres	211.872	88.098	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	137.679	111.226			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	26.855	23.686						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.487	4.874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.382	17.197
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14.761	16.448
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.761	16.448
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	589	749
Direito de Uso de Arrendamentos	19.031	0
Intangível	219.528	229.225
TOTAL DO ATIVO	1.143.724	989.749

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	6,2%
Margem EBIT	13,4%	7,2%
Margem EBITDA	14,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,5%	71,7%
DC (despesas comercialização)	7,7%	7,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,9%
COMB	90,1%	93,0%
COMBA	86,0%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	0,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	15,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78.777	66.383
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	180	169
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.354	63.897
Provisões para Tributos Diferidos	39.217	34.415
Provisões para Ações Judiciais	39.137	29.482
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	243	2.317
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	742.766	673.154
Capital Social / Patrimônio Social	545.984	530.783
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	196.783	142.371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	196.783	142.371
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.143.724	989.749

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,85	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.837	5.874
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.349	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.191	3.179
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	298	2.695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	226.162	368.245
Despesas de Comercialização	61.218	96.978
Despesas Administrativas	86.889	183.601
Resultado Financeiro Líquido	37.535	36.662
Receitas Financeiras	45.134	40.673
Despesas Financeiras	7.599	4.012
Resultado Patrimonial	174	0
Receitas Patrimoniais	174	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	115.764	124.327
Imposto de Renda	20.810	13.061
Contribuição Social	7.132	5.528
Impostos Diferidos	0	9.107
Participações sobre o Lucro	16.552	15.200
RESULTADO LÍQUIDO	71.270	81.432

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	79,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,0%	47,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	771,66	849,96
Custo Médio Beneficiário	552,00	609,70

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.230-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.122
Beneficiários em jun/22: 2.240

CNPJ: 36.263.502/0001-52

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.156	2.264	PASSIVO CIRCULANTE	1.091	325	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.231	7.974
Disponível	2.073	1.125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.724	8.313
Realizável	2.083	1.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.724	8.313
Aplicações Financeiras	105	31	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105	31	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-494	-339
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	585	654	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.966	4.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	585	654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.898	4.893
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.265	3.070
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.794	367
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.794	367
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.374	443	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	663	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	93			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	114	216			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.164	2.264

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,2%	39,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,9%	45,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,9%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	11,2%
Margem EBIT	40,5%	16,5%
Margem EBITDA	40,5%	16,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	46,5%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,6%	26,3%
COMB	103,0%	87,8%
COMBA	102,2%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	87,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.073	1.939
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.073	939
TOTAL DO PASSIVO	4.164	2.264

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,82	6,96
LC (Liquidez Corrente)	3,81	6,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.059	3.473
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.393	2.097
Resultado Financeiro Líquido	34	8
Receitas Financeiras	47	16
Despesas Financeiras	13	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.700	1.311
Imposto de Renda	413	304
Contribuição Social	153	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.134	889

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,2%	14,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,5%	16,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	321,37	524,49
Custo Médio Beneficiário	149,35	322,54

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 63260000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 218
Beneficiários em jun/22: 198

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	724	736	PASSIVO CIRCULANTE	246	227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	637	1.306
Disponível	313	205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121	119	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	693	1.390
Realizável	410	530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	693	1.390
Aplicações Financeiras	404	525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	220	210	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	185	315	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-84
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	511	963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	511	957
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	6
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	117	118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	126	344
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.184	1.863
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.184	1.863
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.773	01.571	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	48			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	79	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.773	1.571
Imóveis de Uso Próprio	1.177	904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.177	904
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	596	667
Hospitalares / Odontológicos	596	667
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.497	2.307

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	205,6%	168,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,1%	25,1%
Margem EBIT	43,4%	30,9%
Margem EBITDA	60,1%	39,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,3%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,3%	29,0%
COMB	120,5%	102,7%
COMBA	125,0%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,5%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	1,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	292	328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14	16
Provisões para Tributos Diferidos	14	16
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	278	312
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.755	1.425
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	58
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	52	58
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.303	967
TOTAL DO PASSIVO	2.293	1.979

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,64	4,16
LC (Liquidez Corrente)	2,94	3,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	791	1.491
RESULTADO BRUTO	1.309	2.207
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	256	379
Resultado Financeiro Líquido	-23	44
Receitas Financeiras	14	67
Despesas Financeiras	37	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	239	380
Imposto de Renda	19	28
Contribuição Social	17	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	204	328

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,0%	68,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	40,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,7%	38,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	527,97	481,70
Custo Médio Beneficiário	423,76	355,03

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - 0 / Bairro:
PRAIA DO CANTO – CEP: 29055320 //
Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Registro: 36.376-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 80.357
Beneficiários em jun/22: 91.261

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	96.545	103.217	PASSIVO CIRCULANTE	46.377	65.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.306	259.404
Disponível	4.299	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.785	41.961	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	130.453	261.768
Realizável	92.245	102.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.536	7.787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.370	260.904
Aplicações Financeiras	70.832	84.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.083	864
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.486	24.739	Não Ganha - PPCNG	8.536	7.787	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.346	59.529	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.147	-2.364
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.080	14.996	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.070	206.935
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.602	11.460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.314	2.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.985	205.437
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.928	11.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	1.498
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.894	1.782	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.007	20.005	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.236	52.469
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.341	1.426	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	256	925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	327	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	164	180	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.989	13.190
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.811	4.047
Despesas Diferidas	2.019	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.205	2.184	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	180	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.089	539	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.746	047.995	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.274	14.584	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.194	3.976			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13.709			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.234	5.677			
Títulos e Créditos a Receber	120	360	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	5.807	4.595						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.347	9.259						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	370						

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.950	31.241
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.950	31.241
Imobilizado	2.356	2.015
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.050	1.989
Hospitalares / Odontológicos	587	425
Não Hospitalares / Odontológicos	1.463	1.564
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	24	26
Direito de Uso de Arrendamentos	282	0
Intangível	166	155
TOTAL DO ATIVO	146.291	151.211

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,6%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	1,6%
Margem EBIT	25,9%	4,3%
Margem EBITDA	26,3%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,5%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	17,4%
COMB	86,2%	98,6%
COMBA	84,1%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	19,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.518	37.011
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	756	832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	756	832
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.778	27.668
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.778	27.668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.883	6.332
Tributos e Contribuições	1.191	1.159
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.692	5.173
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.102	2.180
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.696	48.696
Capital Social / Patrimônio Social	51.000	51.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.493	3.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.493	3.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.797	-5.797
TOTAL DO PASSIVO	123.591	151.211

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,48
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9.179	9.143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.227	3.617
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.108	3.289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.505	7.874
RESULTADO BRUTO	44.255	62.967
Despesas de Comercialização	830	3.689
Despesas Administrativas	15.571	45.186
Resultado Financeiro Líquido	3.244	3.803
Receitas Financeiras	5.412	7.580
Despesas Financeiras	2.168	3.777
Resultado Patrimonial	314	-1.823
Receitas Patrimoniais	605	869
Despesas Patrimoniais	291	2.692
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.907	8.198
Imposto de Renda	5.449	2.693
Contribuição Social	1.970	984
Impostos Diferidos	-1.212	372
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.700	4.149

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	63,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,8%	210,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	241,21	262,19
Custo Médio Beneficiário	173,46	208,28

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.716-5	CNPJ: 09.114.713/0001-50
CASE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.601	1.531	PASSIVO CIRCULANTE	960	1.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	841	1.865
Disponível	1.336	1.305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	892	1.977
Realizável	265	226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	109	105	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109	105	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	892	1.977
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-112
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	106	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	145	106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	841	1.865
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	789	953	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	789	953	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	148	0189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	136	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	10
Hospitalares / Odontológicos	8	10
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	1.750	1.720

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	52,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	18,3%
Margem EBIT	31,8%	27,7%
Margem EBITDA	32,0%	27,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	76,9%	75,1%
COMB	76,9%	75,1%
COMBA	72,0%	74,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,9%	75,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	790	655
Capital Social / Patrimônio Social	455	393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	334	262
TOTAL DO PASSIVO	1.750	1.720

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	841	1.865
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	647	1.401
Resultado Financeiro Líquido	57	10
Receitas Financeiras	73	53
Despesas Financeiras	15	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	252	474
Imposto de Renda	33	91
Contribuição Social	17	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	203	341

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,6%	162,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37500000 //
Itajubá/MG

CEAM BRASIL

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.136
Beneficiários em jun/22: 6.433

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.564	1.971	PASSIVO CIRCULANTE	2.199	1.567	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.518	5.199
Disponível	171	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.207	1.287	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.741	5.472
Realizável	2.394	1.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	208	160	à Saúde	4.741	5.472
Aplicações Financeiras	1.519	1.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.127	1.077	Não Ganha - PPCNG	208	160	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	392	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	71	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-223	-273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	408	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	387	400	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.585	3.475
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	232	229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.705	3.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	46	25	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	380	499	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-119	37
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.933	1.723
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	22	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	45
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	383	697	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.662	01.659	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	263	249	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	93			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	802	108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	33						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	230	216						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.265	1.276
Imóveis de Uso Próprio	720	759
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	720	759
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	168	195
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	168	195
Imobilizações em Curso	377	322
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	4.226	3.630

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	3,6%
Margem EBIT	2,4%	5,6%
Margem EBITDA	4,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	57,2%	66,9%
DC (despesas comercialização)	19,9%	2,4%
DA (despesas administrativas)	18,1%	27,2%
COMB	95,2%	96,5%
COMBA	94,8%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	23,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	228	290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	181
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	181
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33	33
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33	33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	75
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	57	75
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.799	1.774
Capital Social / Patrimônio Social	1.765	1.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-242	-267
TOTAL DO PASSIVO	4.226	3.630

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	47
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	248	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.742	1.721
Despesas de Comercialização	900	124
Despesas Administrativas	818	1.416
Resultado Financeiro Líquido	20	5
Receitas Financeiras	69	56
Despesas Financeiras	49	51
Resultado Patrimonial	15	52
Receitas Patrimoniais	15	52
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60	239
Imposto de Renda	24	36
Contribuição Social	11	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25	185

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	35,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	84,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,9%	104,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	174,73	210,31
Custo Médio Beneficiário	99,97	140,59

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36200074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 10.939
Beneficiários em jun/22: 10.434

CNPJ: 06.814.351/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.355	1.221	PASSIVO CIRCULANTE	2.274	2.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.670	4.268
Disponível	196	449	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.630	1.650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.865	4.619
Realizável	1.159	772	Provisões de Prêmios / Contraprestações	246	577	à Saúde	2.865	4.975
Aplicações Financeiras	975	637	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	975	637	Não Ganha - PPCNG	246	221	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-356
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	356	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	91	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-350
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	76	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	408	202	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	993	1.208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	248	297	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	838	951
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	54	29	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	729	574	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	257
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.677	3.060
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	58
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.107	02.116	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	371	126			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	66			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	243	204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	42	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	48
Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	40	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	3.462	3.337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-26,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,5%	-96,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	62,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	-20,9%
Margem EBIT	-1,4%	-13,7%
Margem EBITDA	-1,1%	-13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	37,2%	28,3%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,4%
DA (despesas administrativas)	58,9%	72,8%
COMB	102,0%	107,5%
COMBA	101,7%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	118,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,9	88,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	846	1.255
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	82	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	744	1.235
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	744	1.235
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	17
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	420	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.970	1.970
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.550	-1.040
TOTAL DO PASSIVO	3.540	4.231

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	458
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	31
RESULTADO BRUTO	1.644	2.660
Despesas de Comercialização	160	273
Despesas Administrativas	1.572	3.109
Resultado Financeiro Líquido	10	-52
Receitas Financeiras	51	167
Despesas Financeiras	41	219
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-78	-803
Imposto de Renda	0	64
Contribuição Social	0	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-78	-894

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	98,9%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	62,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	743,6%	354,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	42,84	34,33
Custo Médio Beneficiário	15,93	12,58

CEMIG SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30190130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 57.580
Beneficiários em jun/22: 57.376

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	484.395	443.499	PASSIVO CIRCULANTE	115.969	108.948	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	240.243	438.895
Disponível	6	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.784	99.171	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.243	438.895
Realizável	484.388	443.440	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.243	438.895
Aplicações Financeiras	433.179	391.731	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118.778	112.884	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	314.401	278.847	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208.858	380.162
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.486	50.452	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	204.395	365.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40.857	44.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.207	1.868	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.464	14.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.070	44.260	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.384	58.732
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.411	6.000	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.507	53.043	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	514	791
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	218	307	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.179	13.470
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.355	1.224	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.448	2.927
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	968	756	Contraprestações / Prêmios a Restituir	326	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.213	7.371
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	755	502	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.027	1.147	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.278	013.388	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	537	514			
Realizável a Longo Prazo	10.758	11.722	Provisões	399	98			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	399	98			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.522	2.113			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.373	5.828			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.758	11.722						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.234	1.279
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	536	603
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	536	603
Imobilizações em Curso	80	0
Outras Imobilizações	618	676
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	286	386
TOTAL DO ATIVO	496.673	456.887

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	8,6%
Margem EBIT	15,6%	9,3%
Margem EBITDA	15,7%	9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,9%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,5%
COMB	93,6%	93,3%
COMBA	85,9%	89,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	44,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.618	17.650
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	715	687
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	443	427
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	271	260
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.848	9.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.848	9.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.056	7.056
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	364.086	330.289
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	330.289	330.289
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	330.289	330.289
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	33.797	0
TOTAL DO PASSIVO	496.673	456.887

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,75	3,61
LC (Liquidez Corrente)	4,18	4,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.518	3.172
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.398	9.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.421	9.844
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	-725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.312	14.044
RESULTADO BRUTO	32.680	63.874
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.968	31.125
Resultado Financeiro Líquido	21.397	16.999
Receitas Financeiras	25.033	19.688
Despesas Financeiras	3.636	2.689
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.797	35.704
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.797	35.704

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	27,7%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	86,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,4%	38,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	695,33	596,69
Custo Médio Beneficiário	604,19	512,25

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1826 - 0 / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1418102 // São
Paulo/SP

UNIMED NACIONAL

Registro: 33.967-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 1.915.232
Beneficiários em jun/22: 1.915.503

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.246.556	2.260.309
Disponível	12.973	86.870
Realizável	2.233.582	2.173.438
Aplicações Financeiras	763.865	819.686
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	718.832	733.293
Aplicações Livres	45.033	86.393
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595.367	542.194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	511.284	274.326
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	37.317	25.213
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44.970	90.847
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.796	151.807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	223.764	200.723
Despesas Diferidas	123.406	145.179
Créditos Tributários e Previdenciários	163.254	136.691
Bens e Títulos a Receber	359.124	325.177
Despesas Antecipadas	4.802	3.789
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.230.161	01.123.082
Realizável a Longo Prazo	651.941	628.043
Aplicações Financeiras	107.177	155.317
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.329	152.516
Aplicações Livres	2.849	2.801
Créditos Tributários e Previdenciários	40.920	51.315
Títulos e Créditos a Receber	48.653	51.460
Despesas de Comercialização Diferidas	38.807	0
Ativo Fiscal Diferido	29.942	25.531
Depósitos Judiciais e Fiscais	386.442	344.420
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	1.509.253	1.289.430
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.031.569	877.993
Provisões de Prêmios / Contraprestações	60.694	52.720
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	53.349	44.983
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.345	7.737
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.379	29.666
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208.895	123.178
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	737.601	672.430
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63.624	102.012
Contraprestações / Prêmios a Restituir	85	38
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37.063	43.935
Comercialização sobre Operações	19.904	14.656
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.251	43.383
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	179.284	58.410
Provisões	33.398	34.243
Provisão para IR e CSLL	10.290	14.245
Provisões para Ações Judiciais	23.108	19.998
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.777	33.188
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.194	122.017
Débitos Diversos	75.406	61.565
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.034.361	6.032.404
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.099.945	6.117.057
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.098.487	6.119.486
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.458	-2.429
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65.584	-84.653
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.877.086	5.064.712
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.811.915	4.950.398
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65.171	114.314
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	157.275	967.692
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.001	19.260
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.197	79.507
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	34.131	75.026

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	254.212	170.597
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	247.706	164.707
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	263
Participações Societárias em Assistencial	162.963	82.456
Participações em Outras Sociedades	84.743	81.988
Participações Societárias Método de Custo	6.506	5.890
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52.332	42.970
Imóveis de Uso Próprio	17.818	18.285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.818	18.285
Imobilizado de Uso Próprio	1.276	1.585
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.276	1.585
Imobilizações em Curso	19.280	7.778
Outras Imobilizações	13.958	15.322
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	271.676	281.472
TOTAL DO ATIVO	3.476.716	3.383.391

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	1,5%
Margem EBIT	-5,6%	6,0%
Margem EBITDA	-5,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,7%	72,9%
DC (despesas comercialização)	5,4%	7,4%
DA (despesas administrativas)	8,2%	13,6%
COMB	108,3%	93,8%
COMBA	106,8%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,9%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,5	58,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	17,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	782.039	646.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	187.655	184.207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9.962	11.028
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	177.694	173.178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	289.841	236.041
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	289.841	236.041
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	304.543	226.171
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.447.468	1.447.542
Capital Social / Patrimônio Social	214.228	214.227
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.233.230	1.233.230
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.233.230	1.233.230
Ajustes de Avaliação Patrimonial	11	85
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.738.761	3.383.391

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.067	4.481
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82.199	95.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70.641	128.869
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.484	10.641
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-36.258
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.074	-8.116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	124.931	163.116
RESULTADO BRUTO	121.274	971.324
Despesas de Comercialização	158.689	262.749
Despesas Administrativas	242.980	484.130
Resultado Financeiro Líquido	41.115	63.216
Receitas Financeiras	133.001	135.246
Despesas Financeiras	91.886	72.030
Resultado Patrimonial	96.460	13.165
Receitas Patrimoniais	98.839	22.799
Despesas Patrimoniais	2.379	9.634
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-267.752	137.709
Imposto de Renda	0	61.703
Contribuição Social	0	18.434
Impostos Diferidos	-4.748	-8.725
Participações sobre o Lucro	-960	11.217
RESULTADO LÍQUIDO	-262.044	55.079

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	66,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,3%	133,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	255,15	158,85
Custo Médio Beneficiário	241,46	115,90

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040909 // João Pessoa/PB

Registro: 41.709-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Beneficiários em dez/21: 1

Beneficiários em jun/22: 1

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.485	6.587	PASSIVO CIRCULANTE	3.048	5.223	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20	758
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21	789
Realizável	6.483	6.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21	789
Aplicações Financeiras	882	845	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	882	844	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	680	679	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-6	384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	608
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	-224
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26	374
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	680	679	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.549
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.643	4.685	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	277	277	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.563	026.726	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.934	25.048	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	2.819			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.447	4.447	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.194	2.396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	803	783						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.684	19.817						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	492	491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	492	491
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.136	1.186
Imóveis de Uso Próprio	1.130	1.175
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.130	1.175
Imobilizado de Uso Próprio	6	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.047	33.313

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	127,6%	498,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10455,5%	7,3%
Margem EBIT	-10362,1%	8,6%
Margem EBITDA	-10111,6%	21,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	50,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	3,3%
DA (despesas administrativas)	10841,5%	507,0%
COMB	10813,9%	561,0%
COMBA	x.x.x	472,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10813,9%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	268,6%	18,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6.125,5	322,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	2,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.576	3.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.462	3.462
Tributos e Contribuições	5.462	3.462
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.424	24.514
Capital Social / Patrimônio Social	4.800	4.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.714	20.842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.714	20.842
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.090	-1.129
TOTAL DO PASSIVO	31.047	33.313

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,60	3,79
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	3.549
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	141
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	16
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	26	3.782
Despesas de Comercialização	0	25
Despesas Administrativas	2.167	3.843
Resultado Financeiro Líquido	54	141
Receitas Financeiras	72	152
Despesas Financeiras	19	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.090	55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.090	56

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	35,3%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,5%	35,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	3.331,88	31.582,41
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	16.001,60

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 8 A, 111 - 0 / Bairro: SETOR AEROPORTO –
CEP: 74075240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.766
Beneficiários em jun/22: 22.759

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	53.241	49.551
Disponível	4.468	1.257
Realizável	48.773	48.294
Aplicações Financeiras	36.676	35.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.236	7.871
Aplicações Livres	28.440	28.084
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.974	7.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.071	5.153
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	278	331
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.626	1.726
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	364	407
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.494	4.166
Bens e Títulos a Receber	265	556
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.523	011.743
Realizável a Longo Prazo	8.398	8.398
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.398	8.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	29.047	24.122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.240	10.401
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.619	1.482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.619	1.482
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.063	3.425
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.548	5.484
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.405	2.079
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.065	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.339	2.079
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	471	231
Provisões	38	38
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.984	9.770
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.910	1.605
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.125	69.154
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.568	73.586
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.568	73.586
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.444	-4.431
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.179	40.693
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.115	40.006
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	687
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.946	28.461
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	206
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	543	972
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	453	583

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.792	2.710
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.347	2.265
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.564	1.483
Participações em Outras Sociedades	783	782
Participações Societárias Método de Custo	445	445
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.293	601
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	544	436
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	544	436
Imobilizações em Curso	590	0
Outras Imobilizações	158	165
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	39	34
TOTAL DO ATIVO	65.763	61.294

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	21,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	38,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,2%	65,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	33,6%
Margem EBIT	14,1%	34,1%
Margem EBITDA	15,2%	34,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	26,2%
DC (despesas comercialização)	5,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	84,5%	32,4%
COMB	85,1%	60,7%
COMBA	70,0%	58,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,1%	71,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,6%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	213,2	96,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	121,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.860	3.860
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	536	536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	536	536
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.014	33.312
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.222	19.901
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.222	19.901
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	10.619
TOTAL DO PASSIVO	64.921	61.294

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	90	389
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.742	4.286
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.701	4.020
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	445	771
RESULTADO BRUTO	6.912	25.353
Despesas de Comercialização	485	785
Despesas Administrativas	7.194	12.504
Resultado Financeiro Líquido	1.835	1.443
Receitas Financeiras	2.190	1.627
Despesas Financeiras	355	184
Resultado Patrimonial	220	239
Receitas Patrimoniais	220	239
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	842	12.975
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	842	12.975

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	86,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,8%	84,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	63,88	146,08
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	38,32

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - 0 / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90240611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 39.280-4

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 181.676

Beneficiários em jun/22: 186.028

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	176.592	146.316	PASSIVO CIRCULANTE	113.904	86.588	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.727	393.403
Disponível	7.397	3.064	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.640	49.669	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	212.195	403.790
Realizável	169.194	143.251	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.601	2.218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	212.195	403.790
Aplicações Financeiras	116.513	82.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.105	38.226	Não Ganha - PPCNG	2.601	2.218	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	65.408	44.407	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.468	-10.388
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.404	24.911	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174.051	315.948
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.424	24.036	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31.960	30.579	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	172.121	308.987
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	107	62	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.930	6.961
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	826	776	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.973	16.809	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.676	77.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	98	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	222	1.115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	571	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	313	991
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	45	79	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	313	991
Despesas Diferidas	1.512	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	293	381	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.466	827	Comercialização sobre Operações	85	183	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	33.876	34.369	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	377	432	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.747	079.606	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.897	14.178	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.350	4.859			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.866	11.235			
Títulos e Créditos a Receber	3.180	2.978	Débitos Diversos	19.669	20.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.937	11.201						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.779	0						

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.816	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.816	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.816	2
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.667	36.667
Imóveis de Uso Próprio	4.624	4.790
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.286	4.434
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	338	357
Imobilizado de Uso Próprio	8.080	8.516
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.080	8.516
Imobilizações em Curso	919	898
Outras Imobilizações	21.044	22.463
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	25.367	28.758
TOTAL DO ATIVO	266.339	225.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	-11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	-30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,2%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-6,8%
Margem EBIT	-5,3%	-5,1%
Margem EBITDA	-3,1%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,2%	80,3%
DC (despesas comercialização)	2,0%	3,2%
DA (despesas administrativas)	11,2%	13,9%
COMB	97,4%	97,4%
COMBA	97,3%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,3%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61.441	51.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.883	3.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.883	3.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.917	13.527
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.917	13.527
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.197	1.688
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.197	1.688
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.184	32.548
Débitos Diversos	260	155
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.995	87.590
Capital Social / Patrimônio Social	134.860	63.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	56.000	13.000
Reservas	10.731	10.731
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.731	10.731
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-110.595	0
TOTAL DO PASSIVO	266.339	225.921

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.449	36.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	361	3.119
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19.904	30.314
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	184	3.005
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	339	1.210
RESULTADO BRUTO	12.762	43.123
Despesas de Comercialização	4.118	12.423
Despesas Administrativas	23.149	54.615
Resultado Financeiro Líquido	233	-2.143
Receitas Financeiras	4.637	4.866
Despesas Financeiras	4.404	7.009
Resultado Patrimonial	-722	337
Receitas Patrimoniais	163	341
Despesas Patrimoniais	885	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.333	-26.931
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.333	-26.931

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	65,0%	62,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	192,7%	157,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	189,44	179,57
Custo Médio Beneficiário	159,49	144,22

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LIMA E SILVA, 25 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 93310002 // Novo Hamburgo/RS

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.421-2

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 1.911

Beneficiários em jun/22: 1.765

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.393	3.468	PASSIVO CIRCULANTE	1.047	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	368	937
Disponível	2.943	3.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	386	989
Realizável	449	433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	424	994
Aplicações Financeiras	262	251	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-38	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	262	251	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	43	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-51
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	63	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	165	300
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	165	304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	19	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-4
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85	85	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	203	637
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	450	1.351
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	48	56	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	448	1.351
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	34	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.204	02.165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	2	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	700	343			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.164	2.164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.164	2.164
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.597	5.633

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,3%	-26,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	182,8%	221,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-92,3%	-42,3%
Margem EBIT	-83,3%	-38,0%
Margem EBITDA	-83,3%	-34,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	44,9%	32,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	94,9%	69,6%
COMB	139,8%	101,6%
COMBA	118,3%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	141,2%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,1%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	28,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,8	22,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.394	3.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	318
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	276	318
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	19
Débitos Diversos	3.108	3.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.157	1.496
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	496	496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	496	496
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-339	0
TOTAL DO PASSIVO	5.597	5.633

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,36
LC (Liquidez Corrente)	3,24	5,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	674	1.710
RESULTADO BRUTO	672	2.073
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	349	652
Resultado Financeiro Líquido	67	47
Receitas Financeiras	100	87
Despesas Financeiras	33	40
Resultado Patrimonial	0	15
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-339	-396
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-339	-396

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,3%	73,4%
CE (Composição do endividamento)	23,6%	15,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	383,9%	276,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	34,32	32,33
Custo Médio Beneficiário	18,93	10,52

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - 0 /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13202510 //
Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 656
Beneficiários em jun/22: 645

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	646	609	PASSIVO CIRCULANTE	714	760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.426	2.942
Disponível	40	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	508	552	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.492	3.061
Realizável	606	593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	165	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.492	3.061
Aplicações Financeiras	546	518	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	330	316	Não Ganha - PPCNG	110	165	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	216	203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-119
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	54	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	882	1.974
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	30	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	876	1.945
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	29
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	284	278	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	544	968
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.073	01.068	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	38	36	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	66			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	64			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	40	42
Imobilizado	994	990
Imóveis de Uso Próprio	973	981
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	973	981
Imobilizado de Uso Próprio	2	1
Hospitalares / Odontológicos	2	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	19	9
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.719	1.677

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	-20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-5,9%
Margem EBIT	11,4%	-1,7%
Margem EBITDA	12,1%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	61,9%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	21,2%
COMB	79,0%	88,3%
COMBA	79,6%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	239,1	209,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	14,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	230	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	65
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	123
Débitos Diversos	34	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	690	864
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-147
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-235	-61
TOTAL DO PASSIVO	1.634	1.851

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,70
LC (Liquidez Corrente)	0,91	0,80

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	221	471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	323	497
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	244	625
Resultado Financeiro Líquido	-12	-40
Receitas Financeiras	49	65
Despesas Financeiras	61	106
Resultado Patrimonial	34	14
Receitas Patrimoniais	36	18
Despesas Patrimoniais	2	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	101	-155
Imposto de Renda	11	12
Contribuição Social	6	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	84	-174

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,9%	59,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,7%	114,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	365,75	372,02
Custo Médio Beneficiário	226,28	249,59

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - 0 / Bairro: RECREIO ESTORIL
- CEP: 12944060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 18.302
Beneficiários em jun/22: 18.356

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	32.354	27.843	PASSIVO CIRCULANTE	9.996	8.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.458	78.046
Disponível	1.419	1.947	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.303	5.509	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.635	79.488
Realizável	30.935	25.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.853	1.831	à Saúde	40.635	79.488
Aplicações Financeiras	26.549	22.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.635	79.488
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.804	7.467	Não Ganha - PPCNG	1.853	1.831	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18.746	14.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.670	3.072	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.670	3.072	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	927	745	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.176	-1.442
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.069	1.721	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.326	62.071
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.084	62.435
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.454	1.213	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	242	-364
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.133	15.975
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	175	372
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6
Créditos Tributários e Previdenciários	622	460	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	92	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.208	03.113	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.186	3.091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	977	946	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	977	946	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.173	1.536			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.520	1.399			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.209	2.145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	35.562	30.956

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-0,8%
Margem EBIT	13,0%	1,9%
Margem EBITDA	13,0%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,3%	79,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,1%	16,4%
COMB	86,7%	96,5%
COMBA	83,9%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	10,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.599	2.340
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.897	1.897
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.897	1.897
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	703	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	703	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.966	20.172
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	12.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.203
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.752	3.957
TOTAL DO PASSIVO	35.562	30.956

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,87
LC (Liquidez Corrente)	3,24	3,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.529	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.683	2.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-109	-210
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-44	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	194	485
RESULTADO BRUTO	10.778	14.166
Despesas de Comercialização	548	465
Despesas Administrativas	6.351	12.773
Resultado Financeiro Líquido	1.349	890
Receitas Financeiras	1.463	1.054
Despesas Financeiras	114	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.034	1.332
Imposto de Renda	1.247	1.460
Contribuição Social	453	530
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.335	-658

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,8%	53,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	358,87	352,64
Custo Médio Beneficiário	248,53	280,46

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 4.450

Beneficiários em jun/22: 4.023

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.641	7.881	PASSIVO CIRCULANTE	10.348	8.637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.708	9.604
Disponível	441	472	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.888	3.513	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.890	10.132
Realizável	6.199	7.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.288	674	à Saúde	4.519	10.374
Aplicações Financeiras	4.389	5.989	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.011	2.877	Não Ganha - PPCNG	417	433	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-630	-242
Aplicações Livres	1.377	3.112	Provisão de Insuficiência de Prêmios	871	242	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	193	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176	193	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	76	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.098	6.738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.674	1.834	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.165	6.810
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	861	928	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-67	-72
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-389	2.867
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	15
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	205	161	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.416	1.058	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.944	01.268	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.813	1.110	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.878	3.783			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	463	256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.103	1.073			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.597	894						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	216	216						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102	128
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	102	128
Hospitalares / Odontológicos	63	84
Não Hospitalares / Odontológicos	39	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	30
TOTAL DO ATIVO	8.585	9.150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,2%	-28,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,7%	306,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,5%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-58,3%	-27,3%
Margem EBIT	-52,4%	-12,0%
Margem EBITDA	-50,8%	-10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	110,5%	70,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,0%	40,6%
COMB	151,1%	110,8%
COMBA	148,5%	124,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	160,5%	116,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	-11,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	117,5	98,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.254	1.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	180	180
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	180	180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.056	1.148
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.056	1.148
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	40
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3.017	-855
Capital Social / Patrimônio Social	11.242	11.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.259	-12.097
TOTAL DO PASSIVO	8.585	9.150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,91
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	350	606
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	351	689
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-722	2.292
Despesas de Comercialização	19	0
Despesas Administrativas	1.484	3.900
Resultado Financeiro Líquido	64	-1.091
Receitas Financeiras	282	375
Despesas Financeiras	218	1.466
Resultado Patrimonial	0	81
Receitas Patrimoniais	0	81
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.162	-2.618
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.162	-2.618

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	135,1%	109,3%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	86,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-384,5%	1170,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	140,78	172,57
Custo Médio Beneficiário	179,47	125,41

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TABATINGUERA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 1020903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 116.151
Beneficiários em jun/22: 115.628

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	129.315	177.941
Disponível	1.441	261
Realizável	127.874	177.680
Aplicações Financeiras	82.057	132.308
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.319	60.596
Aplicações Livres	18.738	71.712
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.157	43.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.611	43.513
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	546	327
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.547	1.371
Despesas Antecipadas	113	161
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	364.660	0317.436
Realizável a Longo Prazo	4.196	3.027
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.196	3.027
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	143.947	137.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120.614	115.701
Provisões de Prêmios / Contraprestações	36.352	37.618
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.352	37.618
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.631	10.429
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61.987	56.909
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.644	10.746
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.500	2.946
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.037	0
Débitos Diversos	12.797	19.150
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	345.970	695.468
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	345.970	695.468
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	345.970	695.468
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	290.184	530.070
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	289.286	532.400
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	898	-2.330
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.786	165.398
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	385	1.919
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13.013
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	122.152	122.152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	122.152	122.152
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	122.152	122.152
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	236.827	190.533
Imóveis de Uso Próprio	56.019	56.250
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	56.019	56.250
Imobilizado de Uso Próprio	3.517	3.248
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.517	3.248
Imobilizações em Curso	177.291	131.028
Outras Imobilizações	0	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.484	1.723
TOTAL DO ATIVO	493.975	495.377

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,5%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	6,1%
Margem EBIT	-1,3%	6,5%
Margem EBITDA	-0,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,9%	76,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,2%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,6%
COMB	101,3%	94,0%
COMBA	100,3%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	38,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.040	4.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.185	2.023
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.185	2.023
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.004	1.004
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.004	1.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.787	1.944
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.787	1.944
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	343.987	352.610
Capital Social / Patrimônio Social	352.610	310.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.623	41.969
TOTAL DO PASSIVO	493.975	495.377

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,47
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	13.013
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.644	19.417
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.575	13.159
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.945	5.952
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.124	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47.528	160.913
Despesas de Comercialização	12.906	29.377
Despesas Administrativas	47.329	94.507
Resultado Financeiro Líquido	3.559	4.503
Receitas Financeiras	7.747	7.295
Despesas Financeiras	4.188	2.792
Resultado Patrimonial	527	1.145
Receitas Patrimoniais	527	1.145
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.623	42.677
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.623	42.677

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	38,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	28,8%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,6%	40,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	497,67	494,34
Custo Médio Beneficiário	417,42	376,78

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA
BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25010007 // Duque de
Caxias/RJ
CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 13.583
Beneficiários em jun/22: 13.829

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.760	7.121
Disponível	22	259
Realizável	5.737	6.862
Aplicações Financeiras	3.188	3.921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.236	2.140
Aplicações Livres	952	1.781
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.075	1.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.075	1.790
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	21
Bens e Títulos a Receber	1.392	1.106
Despesas Antecipadas	27	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.290	01.316
Realizável a Longo Prazo	61	61
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	61
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	3.991	3.965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.832	2.809
Provisões de Prêmios / Contraprestações	872	857
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	872	857
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	583	566
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.030	969
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	24
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	24
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	245
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	330	315
Débitos Diversos	578	573
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.219	20.719
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.615	21.596
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.615	21.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-396	-877
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.177	12.095
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.116	11.935
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	160
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.042	8.625
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	48
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	972	972
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	972	972
Imobilizado	139	135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	139	135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	139	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	118	148
TOTAL DO ATIVO	7.050	8.437

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,1%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,4%	-7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,2%	-1,6%
Margem EBIT	-15,3%	-1,3%
Margem EBITDA	-14,4%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	56,2%	58,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	39,4%	34,8%
COMB	96,2%	93,7%
COMBA	94,5%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,3%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,9	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	16,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	256	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	256	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	44
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	44
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.740	4.231
Capital Social / Patrimônio Social	2.798	2.798
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.433	1.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.433	1.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.491	0
TOTAL DO PASSIVO	7.050	8.437

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,80

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.039	1.940
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.584	2.105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	455	-166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.032	6.733
Despesas de Comercialização	56	106
Despesas Administrativas	3.637	7.220
Resultado Financeiro Líquido	170	299
Receitas Financeiras	250	328
Despesas Financeiras	81	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.491	-294
Imposto de Renda	0	29
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.491	-336

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,3%	99,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	112,56	122,45
Custo Médio Beneficiário	63,20	71,48

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95020181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 98.489
Beneficiários em jun/22: 101.654

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	79.306	77.801
Disponível	5.301	13.020
Realizável	74.005	64.781
Aplicações Financeiras	37.476	41.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.986	17.086
Aplicações Livres	19.490	24.741
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.310	4.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.031	3.918
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	279	191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	28
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.319	3.357
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	6
Bens e Títulos a Receber	29.857	15.422
Despesas Antecipadas	39	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	115.685	0129.723
Realizável a Longo Prazo	7.764	7.294
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.987	5.779
Títulos e Créditos a Receber	71	46
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.695	1.469
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	69.784	73.385
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.667	20.545
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.088	5.369
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.148	7.591
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.431	7.585
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	226
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	226
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	59
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.156	13.387
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.295	13.577
Débitos Diversos	27.486	25.590
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.767	277.299
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.767	279.669
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.767	279.669
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-2.369
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	137.736	239.493
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.890	237.144
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	846	2.350
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.031	37.806
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	684	86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.588	41.857
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.381	41.084
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	604
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	422	424
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12	12
Outros Investimentos	410	412
Imobilizado	105.494	119.996
Imóveis de Uso Próprio	79.434	93.498
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	38.602	36.963
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40.833	56.535
Imobilizado de Uso Próprio	24.996	22.549
Hospitalares / Odontológicos	17.595	14.821
Não Hospitalares / Odontológicos	7.400	7.728
Imobilizações em Curso	27	2.860
Outras Imobilizações	1.037	1.089
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.004	2.009
TOTAL DO ATIVO	194.991	207.524

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	-42,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	-8,1%
Margem EBIT	18,2%	-3,5%
Margem EBITDA	18,8%	-2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,8%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	15,4%
COMB	103,9%	102,6%
COMBA	86,9%	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,5%	-3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	11,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.435	80.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.417	3.437
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.417	3.437
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.741	2.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.741	2.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.740	45.140
Tributos e Contribuições	19.314	18.816
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.426	26.324
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.210	28.232
Débitos Diversos	328	1.625
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.772	53.604
Capital Social / Patrimônio Social	37.695	59.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.773	15.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.773	15.909
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.305	-22.240
TOTAL DO PASSIVO	194.991	207.524

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	207	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-98
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.150	3.203
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.930	3.202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	221	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.898	46.005
RESULTADO BRUTO	27.158	76.644
Despesas de Comercialização	1.207	2.267
Despesas Administrativas	13.496	42.737
Resultado Financeiro Líquido	28.691	-9.540
Receitas Financeiras	35.163	3.396
Despesas Financeiras	6.472	12.936
Resultado Patrimonial	930	1.587
Receitas Patrimoniais	931	1.589
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.168	-22.514
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.168	-22.514

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,1%	57,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	74,2%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	164,3%	287,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	241,80	235,99
Custo Médio Beneficiário	226,93	203,82

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

SBS - QD 02 - BLOCO A, 1 - SL 205 - ED. CASA DE
SÃO PAULO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70070120
// Brasília/DF

Registro: 41.943-5

CNPJ: 20.088.388/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

CLASSE ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.906	2.289	PASSIVO CIRCULANTE	860	1.055	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	2.123
Disponível	119	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	2.123
Realizável	2.786	2.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	2.123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	303	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	2.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	971	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.764	1.319	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	599	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	971	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.062	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	039	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	795	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	34			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLASSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.944	2.327

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,6%	19,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,0%	35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	21,1%
Margem EBIT	0,0%	27,7%
Margem EBITDA	0,0%	27,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	43,1%
DA (despesas administrativas)	0,0%	29,2%
COMB	0,0%	72,3%
COMBA	x.x.x	77,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	72,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.084	1.272
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.034	1.222
TOTAL DO PASSIVO	2.944	2.327

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,42	2,21
LC (Liquidez Corrente)	3,38	2,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.062	2.123
Despesas de Comercialização	946	916
Despesas Administrativas	294	619
Resultado Financeiro Líquido	-10	-139
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	10	139
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	812	449
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	812	449

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,2%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,3%	83,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - 0 / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21235000 // Rio
de Janeiro/RJ

HSMED SAÚDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.106
Beneficiários em jun/22: 3.576

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.190	906	PASSIVO CIRCULANTE	1.374	950	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.537	4.581
Disponível	12	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	736	596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.732	4.859
Realizável	1.179	877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.732	4.859
Aplicações Financeiras	649	641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	649	619	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	21	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-195	-278
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.044	2.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	182	166	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	919	2.621
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	125	148
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	538	413	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.493	1.812
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	489	1.362
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	489	1.362
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	527	235	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.408	01.301	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	106	106			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	106	106			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	66			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	137	136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	71	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.399	1.292
Imóveis de Uso Próprio	555	555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	555	555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	844	737
Hospitalares / Odontológicos	844	737
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	2.598	2.207

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,8%	72,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	1,2%
Margem EBIT	3,4%	4,5%
Margem EBITDA	4,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	41,2%	60,5%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,3%
DA (despesas administrativas)	22,1%	21,7%
COMB	68,0%	86,5%
COMBA	69,0%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,0%	84,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	2,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	401	436
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	352	376
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	824	821
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-715	-719
TOTAL DO PASSIVO	2.598	2.207

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,59
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.240	1.934
RESULTADO BRUTO	2.023	3.313
Despesas de Comercialização	121	197
Despesas Administrativas	561	995
Resultado Financeiro Líquido	-37	-61
Receitas Financeiras	34	40
Despesas Financeiras	72	101
Resultado Patrimonial	33	63
Receitas Patrimoniais	33	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	103
Imposto de Renda	7	30
Contribuição Social	4	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	55

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,8%	58,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	215,4%	168,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	123,45	146,54
Custo Médio Beneficiário	50,80	88,59

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 8500901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

0

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.017
Beneficiários em jun/22: 2.310

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	112	120	PASSIVO CIRCULANTE	97	118	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144	304
Disponível	23	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	35	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154	327
Realizável	89	114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	7	à Saúde	154	327
Aplicações Financeiras	59	57	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154	327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59	57	Não Ganha - PPCNG	10	7	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	25	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39	50
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41	59
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26	28	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.174	02.183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	69			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.174	2.183
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	131	140
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.286	2.304

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,5%	65,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,3%	-7,7%
Margem EBIT	-16,3%	-7,7%
Margem EBITDA	-10,0%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	27,4%	16,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	82,4%	76,7%
COMB	109,8%	93,1%
COMBA	98,4%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,9%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,5%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	48
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	48
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.114	2.138
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11	13
TOTAL DO PASSIVO	2.286	2.304

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	13,34	13,90
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,02

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	78	198
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	118	233
Resultado Financeiro Líquido	17	12
Receitas Financeiras	17	12
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	-23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	-23

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	95,1%	94,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,5%	7,2%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	71,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,1%	7,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	10,59	12,81
Custo Médio Beneficiário	2,90	2,10

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES / Bairro: CENTRO – CEP: 80020310 // Curitiba/PR	Registro: 34.078-2	CNPJ: 76.882.612/0001-17
GNDI SUL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 465.641	
	Beneficiários em jun/22: 475.505	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	232.982	210.854	PASSIVO CIRCULANTE	224.324	203.727	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	496.297	1.007.872
Disponível	5.510	12.625	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135.686	127.086	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	513.411	1.043.113
Realizável	227.472	198.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.849	19.811	à Saúde	513.355	1.011.933
Aplicações Financeiras	106.269	96.429	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	106.269	96.429	Não Ganha - PPCNG	20.818	19.728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	31.179
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.460	57.735	Provisão para Remissão	32	84	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.113	-35.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52.551	51.897	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.733	9.323	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	366.144	751.426
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.311	58.807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	365.548	746.277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.098	3.807	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.793	39.145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	595	5.149
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	812	2.031	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	130.154	256.446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.357	2.090	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.404	5.183
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.662	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	320	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.601	455
Despesas Diferidas	10.089	5.599	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	520	634	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.402	233
Créditos Tributários e Previdenciários	12.299	813	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.518	1.455	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	30.282	37.641	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	410	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.419.730	0687.646	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	367.507	155.008	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	140.762	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.969	11.961			
Aplicações Livres	140.762	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	122			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	75.311	62.469			
Títulos e Créditos a Receber	924	1	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	14.107	8.396						
Ativo Fiscal Diferido	57.509	41.269						
Depósitos Judiciais e Fiscais	97.981	79.109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56.223	26.233						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392.356	358.423
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	392.094	358.190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	312.569	289.589
Participações em Outras Sociedades	79.525	68.600
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	263	234
Imobilizado	119.564	35.181
Imóveis de Uso Próprio	59.278	1.900
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.126	1.852
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45.152	48
Imobilizado de Uso Próprio	33.310	20.972
Hospitalares / Odontológicos	29.119	18.230
Não Hospitalares / Odontológicos	4.190	2.742
Imobilizações em Curso	6.599	9.965
Outras Imobilizações	11.891	2.344
Direito de Uso de Arrendamentos	8.486	0
Intangível	2.540.303	139.034
TOTAL DO ATIVO	3.652.712	898.500

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	4,3%
Margem EBIT	1,5%	9,6%
Margem EBITDA	2,9%	10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,8%	74,6%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,9%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,2%
COMB	84,6%	85,6%
COMBA	85,2%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	92,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	28,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	374.474	171.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.275	47.382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52.266	47.370
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93.065	49.526
Provisões para Tributos Diferidos	21.308	718
Provisões para Ações Judiciais	71.757	48.808
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.707	878
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.707	878
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	227.427	74.011
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.053.915	522.976
Capital Social / Patrimônio Social	3.484.256	393.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.600	0
Reservas	126.910	80.785
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.910	80.785
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-563.132	46.686
TOTAL DO PASSIVO	3.652.712	898.500

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,10	2,39
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	199	221
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-691	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55.066	66.014
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53.222	60.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	118	92
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.726	5.097
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.852	3.238
RESULTADO BRUTO	89.783	196.077
Despesas de Comercialização	9.390	29.463
Despesas Administrativas	44.567	82.216
Resultado Financeiro Líquido	-2.975	-7.231
Receitas Financeiras	15.060	12.768
Despesas Financeiras	18.035	19.999
Resultado Patrimonial	-9.119	-13.238
Receitas Patrimoniais	6.004	23.184
Despesas Patrimoniais	15.124	36.422
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.497	60.675
Imposto de Renda	0	19.005
Contribuição Social	0	6.850
Impostos Diferidos	8.068	-8.148
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.571	42.967

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	37,5%	54,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,6%	71,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	175,16	198,29
Custo Médio Beneficiário	129,20	141,70

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.930	1.580	PASSIVO CIRCULANTE	1.211	1.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.149	3.825
Disponível	1.610	966	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.149	3.825
Realizável	320	613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.149	3.825
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	320	613	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	320	613	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.149	3.825
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	420	557	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	420	557	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	227	0175	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	59	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	586			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	25
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	25
Imobilizado	135	135
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	135	135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	135	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.157	1.754

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-66,5%	-208,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-151,6%	-620,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	106,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-124,8%	-95,7%
Margem EBIT	-79,5%	-68,8%
Margem EBITDA	-79,5%	-68,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	172,9%	162,6%
COMB	172,9%	162,6%
COMBA	267,9%	195,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	172,9%	162,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-35,5%	-16,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,1	57,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	946	591
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.756	3.967
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.820	-3.386
TOTAL DO PASSIVO	2.157	1.754

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-240
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.225	4.065
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.986	6.219
Resultado Financeiro Líquido	-408	-637
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	408	637
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.321	-3.270
Imposto de Renda	80	282
Contribuição Social	33	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.434	-3.663

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	66,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,1%	197,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.789-1	CNPJ: 09.585.273/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.404	7.639	PASSIVO CIRCULANTE	2.106	4.806	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.212	6.360
Disponível	1.529	1.439	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.212	6.360
Realizável	2.876	6.200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.331	4.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	271	270	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.212	6.360
Aplicações Livres	2.059	4.047	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	545	1.882	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	545	1.882	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.212	6.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.234	4.454	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.234	4.454	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57	056	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	256	189			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	472	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	144	163			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	56	55
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	56	55
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	55
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.461	7.695

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,0%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,6%	38,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	109,6%	103,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,1%	17,4%
Margem EBIT	-8,2%	26,8%
Margem EBITDA	-8,2%	27,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	99,0%	70,7%
COMB	99,0%	70,7%
COMBA	104,3%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	70,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,1%	-4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	106,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.356	2.889
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.356	2.889
TOTAL DO PASSIVO	4.461	7.695

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,59

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-213	-227
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.425	6.587
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.189	4.499
Resultado Financeiro Líquido	-114	-288
Receitas Financeiras	10	69
Despesas Financeiras	123	357
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-305	1.346
Imposto de Renda	165	171
Contribuição Social	64	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-533	1.104

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,4%	166,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.929-0

CNPJ: 17.698.381/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.842	30.134	PASSIVO CIRCULANTE	27.161	21.545	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.379	63.358
Disponível	14.895	4.597	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.651	67.821
Realizável	41.947	25.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.726	6.437	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.726	6.437	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	34.651	67.821
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.272	-4.463
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.650	7.262	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.650	7.262	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.379	63.358
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	947	494
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.686	12.498	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.575	4.828	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.329	1.328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.332	7.009	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.321	6.267	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	664	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.035	4.903	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.241	066.532	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.314	34.128	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.855	1.172			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.855	1.172			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.175	3.109	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	428	420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.193	7.455			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	444	357						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24.695	30.662						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27.926	32.402
TOTAL DO ATIVO	111.082	96.666

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,6%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,4%	-2,5%
Margem EBIT	37,0%	10,5%
Margem EBITDA	51,1%	22,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,6%	28,9%
COMB	28,6%	28,9%
COMBA	27,5%	30,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,4%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	-5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	41,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.528	19.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.480	2.660
Provisões para Tributos Diferidos	819	174
Provisões para Ações Judiciais	2.662	2.486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.048	16.867
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.393	55.594
Capital Social / Patrimônio Social	45.133	39.002
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.401	16.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.895
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.506	13.696
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.858	0
TOTAL DO PASSIVO	111.082	96.666

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,40

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	947	494
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.204	41.418
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.092	21.363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.113	20.055
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	120
RESULTADO BRUTO	22.226	22.433
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	9.270	18.280
Resultado Financeiro Líquido	1.269	-3.462
Receitas Financeiras	4.279	3.218
Despesas Financeiras	3.010	6.680
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.122	566
Imposto de Renda	1.235	1.357
Contribuição Social	449	497
Impostos Diferidos	2.579	292
Participações sobre o Lucro	2	14
RESULTADO LÍQUIDO	9.858	-1.593

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	52,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,6%	73,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 228 - AP 304 /
Bairro: CENTRO – CEP: 24020125 // Niterói/RJ

Registro: 42.246-1

CNPJ: 38.046.343/0001-60

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE SILVER ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	160	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CMI - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3925 - LOJA 223 /
Bairro: ALTO DOS PASSOS – CEP: 36021630 //
Juiz de Fora/MG

PESSOAL SAÚDE

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.702
Beneficiários em jun/22: 610

CNPJ: 17.146.846/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	918	838	PASSIVO CIRCULANTE	871	754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	655	1.499
Disponível	47	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391	395	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	700	1.610
Realizável	872	804	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	700	1.610
Aplicações Financeiras	370	393	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	370	351	Não Ganha - PPCNG	29	50	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-111
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	65	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	315	900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	96	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	340	858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	43
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	108	134	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	340	599
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	116
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15	116
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	303	231	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	258	0242	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	94	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	99			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	164	214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	112	94						

CMI - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	145	148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	12
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	12
Imobilizações em Curso	81	81
Outras Imobilizações	55	55
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.176	1.080

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	40,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,5%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	6,2%
Margem EBIT	-1,5%	8,4%
Margem EBITDA	-1,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	48,0%	60,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,1%	36,6%
COMB	101,2%	96,7%
COMBA	98,7%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,7	45,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	324	231
Capital Social / Patrimônio Social	169	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	86	-7
TOTAL DO PASSIVO	1.195	987

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	-69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	127
RESULTADO BRUTO	337	784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	348	549
Resultado Financeiro Líquido	16	-3
Receitas Financeiras	24	18
Despesas Financeiras	8	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	105
Imposto de Renda	1	7
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19	93

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,1%	70,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	269,0%	327,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	222,20	97,84
Custo Médio Beneficiário	106,76	58,75

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - 0 / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80240440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.280	735	PASSIVO CIRCULANTE	625	672	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	2.280
Disponível	104	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	2.280
Realizável	1.175	667	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	143	143	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	2.280
Aplicações Livres	143	143	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	115	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	2.280
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	956	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.032	409	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	129	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	956	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	280	0280	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	473	321			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	152	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	280
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	280	280
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	280	280
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.560	1.015

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,9%	130,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,3%	384,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	57,9%
Margem EBIT	0,0%	60,7%
Margem EBITDA	0,0%	60,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	39,3%
COMB	0,0%	39,3%
COMBA	x.x.x	40,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	39,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	935	343
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	815	223
TOTAL DO PASSIVO	1.560	1.015

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,50	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	956	2.280
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	306	897
Resultado Financeiro Líquido	-58	-63
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	58	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	592	1.320
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	592	1.320

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	27,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,8%	195,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 975
Beneficiários em jun/22: 955

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.091	4.532	PASSIVO CIRCULANTE	2.837	2.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.873	7.818
Disponível	2.215	1.793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.526	2.133	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.873	7.818
Realizável	2.876	2.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.215	906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.196	8.501
Aplicações Financeiras	2.045	1.956	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-323	-683
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.045	1.956	Não Ganha - PPCNG	209	223	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.006	683	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	734	779	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.218	6.755
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	689	725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.172	6.632
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	484	387	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	123
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	746	726	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	655	1.063
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	825	1.364
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	55	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	074	Provisões	21	22	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	21	22			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	97			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	191	90			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	16	15
Imobilizado	61	58
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	58
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.168	4.606

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	-23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-6,9%
Margem EBIT	2,9%	-6,2%
Margem EBITDA	2,9%	-6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,1%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,3%	38,4%
COMB	123,4%	124,8%
COMBA	118,6%	123,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,6%	125,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,1%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	20,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.262	2.263
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.689	1.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.689	1.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-558	-558
TOTAL DO PASSIVO	5.099	4.606

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.473	2.377
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.562	3.000
Resultado Financeiro Líquido	158	86
Receitas Financeiras	202	141
Despesas Financeiras	44	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	69	-537
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	69	-537

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,4%	103,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	668,93	650,87
Custo Médio Beneficiário	611,60	619,25

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

Registro: 32.193-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 4.973
Beneficiários em jun/22: 5.456

CNPJ: 29.640.612/0001-20

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	73.898	65.547	PASSIVO CIRCULANTE	47.292	36.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.141	20.170
Disponível	1.684	577	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.980	2.722	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.141	20.170
Realizável	72.215	64.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	808	712	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.135	20.178
Aplicações Financeiras	7.879	13.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.230	2.117	Não Ganha - PPCNG	807	705	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.649	11.477	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	645	454	Provisão para Remissão	1	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.913	19.616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	590	412	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	47	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.715	19.043
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	573
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	55	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.057	1.917	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.228	555
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	41	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103.042	217.194
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	45.366	44.001	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.939	85.456
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	49.241	96.056
Bens e Títulos a Receber	18.326	6.920	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.242	065.330	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.917	5.056	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.675	2.675	Provisões	525	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	525	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.864	1.921			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.324	4.298			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	27.641	21.991			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.653	2.653						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	57
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	268	57
Imobilizado	65.299	62.597
Imóveis de Uso Próprio	34.576	34.995
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.576	34.995
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23.559	24.299
Hospitalares / Odontológicos	23.559	24.299
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	7.163	3.303
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	142.141	130.876

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	934,0%	1078,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,3%	-0,3%
Margem EBIT	-38,8%	6,9%
Margem EBITDA	-38,7%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,0%	97,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,1%	4,9%
COMB	96,5%	103,2%
COMBA	89,7%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	45,7%	37,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	0,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.549	10.626
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.969	5.142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.969	5.142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.580	5.484
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.232	84.232
Capital Social / Patrimônio Social	84.232	84.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-69
TOTAL DO PASSIVO	147.072	130.876

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,81
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	12.861	35.683
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	281
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	281
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109.000	216.936
RESULTADO BRUTO	104.060	217.468
Despesas de Comercialização	162	211
Despesas Administrativas	676	987
Resultado Financeiro Líquido	847	597
Receitas Financeiras	1.455	2.067
Despesas Financeiras	608	1.470
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.932	-69
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.932	-69

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	47,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	77,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,6%	55,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	348,06	383,50
Custo Médio Beneficiário	309,47	373,10

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LORENA, 767 - 0 / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30730170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.121
Beneficiários em jun/22: 11.049

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.255	5.314	PASSIVO CIRCULANTE	5.212	4.085	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.865	10.628
Disponível	127	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.817	3.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.018	10.894
Realizável	6.128	4.968	Provisões de Prêmios / Contraprestações	687	453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.241	10.999
Aplicações Financeiras	4.575	3.744	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-223	-106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.692	2.179	Não Ganha - PPCNG	358	347	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.883	1.565	Provisão de Insuficiência de Prêmios	329	106	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-266
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.140	1.000	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.000	9.677
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.032	973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.569	2.061	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.713	9.194
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	462	306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	287	483
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	109	27	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.099	813	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	865	951
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	102	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	308	122	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.101	04.106	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.579	1.496	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	82			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	269	338			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.579	1.496						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.522	2.610
Imóveis de Uso Próprio	2.484	2.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.484	2.545
Imobilizado de Uso Próprio	37	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.356	9.420

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	-37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	-12,4%
Margem EBIT	0,0%	-11,3%
Margem EBITDA	1,8%	-10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,2%	91,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	20,3%	20,2%
COMB	104,1%	112,1%
COMBA	99,7%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	113,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,2	42,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	11,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.595	1.825
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.595	1.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.595	1.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.549	3.510
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.900	1.802
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.209	-1.150
TOTAL DO PASSIVO	10.356	9.420

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	797	783
Despesas de Comercialização	78	84
Despesas Administrativas	987	2.151
Resultado Financeiro Líquido	216	135
Receitas Financeiras	269	246
Despesas Financeiras	53	112
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52	-1.317
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-59	-1.317

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	27,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	69,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	191,8%	168,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	73,74	76,88
Custo Médio Beneficiário	64,00	70,76

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.080	2.379	PASSIVO CIRCULANTE	520	2.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.858	3.597
Disponível	433	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.858	3.597
Realizável	646	2.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	268	191	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	197	191	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.858	3.597
Aplicações Livres	71	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	2.135	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	378	2.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.858	3.597
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	132	985	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	132	985	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	283	0331	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	259	307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	306	431			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	679			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.362	2.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,3%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,0%	87,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,2%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	13,1%
Margem EBIT	26,3%	24,0%
Margem EBITDA	26,3%	24,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	69,2%	76,3%
COMB	69,2%	76,3%
COMBA	76,6%	85,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,0%	76,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,6%	-10,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	213,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	843	539
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	813	509
TOTAL DO PASSIVO	1.362	2.710

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,62	1,25
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.806	3.603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.286	2.745
Resultado Financeiro Líquido	-179	-375
Receitas Financeiras	6	15
Despesas Financeiras	185	391
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	304	472
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	304	472

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	80,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	97,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,7%	402,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - 0 / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90040180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 68.961
Beneficiários em jun/22: 76.472

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	115.560	115.193
Disponível	222	48
Realizável	115.337	115.145
Aplicações Financeiras	77.606	77.142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.443	43.195
Aplicações Livres	31.163	33.948
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.833	16.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.598	8.735
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.940	3.045
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.993	2.868
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.302	1.512
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.404	10.330
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.730	2.394
Bens e Títulos a Receber	4.282	2.658
Despesas Antecipadas	382	606
Conta-Corrente com Cooperados	4.099	5.855
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.340	5.85571.026
Realizável a Longo Prazo	32.294	29.684
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.240	24.629
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	68.876	69.671
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.644	35.696
Provisões de Prêmios / Contraprestações	444	414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	1
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	444	413
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.476	2.494
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.044	8.419
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.680	24.369
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.006	9.185
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.943	7.883
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.062	1.299
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.827	8.972
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.632	1.242
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.998	10.974
Conta-Corrente de Cooperados	3.770	3.603

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.662	209.227
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.687	215.030
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.729	215.223
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41	-193
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.025	-5.803
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.013	141.877
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.702	140.598
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	1.279
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.650	67.350
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	304	761
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.495	12.154
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.359	5.702
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	491	1.551

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.290	30.520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.905	7.933
Outros Investimentos	26.385	22.586
Imobilizado	11.748	10.806
Imóveis de Uso Próprio	9.303	9.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.303	9.403
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	682	586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	682	586
Outras Imobilizações	1.763	817
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	17
TOTAL DO ATIVO	196.899	186.219

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	93,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-6,4%
Margem EBIT	7,8%	-0,3%
Margem EBITDA	7,9%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,5%	18,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,5%	60,8%
COMB	91,6%	79,7%
COMBA	89,1%	78,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	79,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	98,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	205,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.538	44.742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.832	1.642
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	632	621
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.169	889
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	132
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.225	42.857
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.225	42.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	481	243
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	79.485	71.806
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.445	69.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71.445	69.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.679	1.526
TOTAL DO PASSIVO	196.899	186.219

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,65

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	645	4.902
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.358	3.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.092	5.009
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	226	422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.040	-1.643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.010	36.374
RESULTADO BRUTO	36.134	76.573
Despesas de Comercialização	736	768
Despesas Administrativas	22.002	49.927
Resultado Financeiro Líquido	4.014	1.167
Receitas Financeiras	4.850	4.572
Despesas Financeiras	837	3.405
Resultado Patrimonial	6.953	5.977
Receitas Patrimoniais	6.953	5.977
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.265	-3.544
Imposto de Renda	1.831	1.183
Contribuição Social	684	448
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	84	80
RESULTADO LÍQUIDO	7.668	-5.255

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	60,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,7%	159,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	311,70	100,75
Custo Médio Beneficiário	235,55	18,33

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

Endereço Informações Cadastrais

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
Batel – CEP: 80250070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 34
Beneficiários em jun/22: 34

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.232	2.211	PASSIVO CIRCULANTE	191	190	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9	77
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	83	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9	77
Realizável	2.231	2.211	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9	77
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.136	2.208	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13	17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.136	2.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	83	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13	17
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4	60
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	413
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	95	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.490	02.489	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	102	102			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.483	2.483
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.483	2.483
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.721	4.701

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	622,0%	-636,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	228,5%	-842,1%
Margem EBIT	245,1%	-819,4%
Margem EBITDA	245,1%	-819,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	151,0%	22,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	390,8%	219,7%
COMB	541,8%	241,8%
COMBA	556,9%	211,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	234,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,7%	14,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44.020,7	10.358,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.530	4.510
Capital Social / Patrimônio Social	2.472	2.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.039	2.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.039	2.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20	-646
TOTAL DO PASSIVO	4.721	4.701

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	24,69	24,68
LC (Liquidez Corrente)	11,67	11,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	139	413
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	962
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	962
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	54	-489
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34	169
Resultado Financeiro Líquido	0	11
Receitas Financeiras	1	28
Despesas Financeiras	1	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	-646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	-646

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,0%	4,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,2%	4,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	42,81	188,05
Custo Médio Beneficiário	64,63	41,57

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77803120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.637
Beneficiários em jun/22: 12.943

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	27.581	25.250	PASSIVO CIRCULANTE	13.704	13.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.399	69.742
Disponível	2.560	2.142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.732	9.164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.851	70.651
Realizável	25.021	23.108	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.786	1.640	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.851	70.651
Aplicações Financeiras	19.667	17.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.761	5.508	Não Ganha - PPCNG	1.786	1.640	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.907	12.360	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-452	-909
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.732	3.917	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.615	56.418
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.986	1.802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	561	473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.524	56.066
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.255	4.012	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	352
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	311	50	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.130	3.039	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.784	13.324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.435	2.066	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	499	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	401
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	530	336	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	70
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	147	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	422	462	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	641	522	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	352	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.920	05.656	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	571	361	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	165	294
Realizável a Longo Prazo	3.825	3.624	Provisões	1.006	1.078			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.006	1.078			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.256	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	901	648			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	108	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.825	3.624						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.301	1.221
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.301	1.221
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	764	769
Imóveis de Uso Próprio	511	529
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	511	529
Imobilizado de Uso Próprio	253	241
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	253	241
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	42
TOTAL DO ATIVO	33.501	30.906

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	8,6%
Margem EBIT	12,8%	9,7%
Margem EBITDA	13,2%	9,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,1%	78,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	20,5%	10,4%
COMB	90,8%	89,5%
COMBA	85,6%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,4	28,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.711	2.707
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.912	14.975
Capital Social / Patrimônio Social	3.187	3.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.725	8.156
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.725	8.156
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.569
TOTAL DO PASSIVO	31.327	30.906

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-179
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	848	1.816
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	811	2.249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-439
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	226	402
RESULTADO BRUTO	5.441	12.172
Despesas de Comercialização	49	101
Despesas Administrativas	3.962	6.584
Resultado Financeiro Líquido	1.193	911
Receitas Financeiras	1.241	1.201
Despesas Financeiras	48	289
Resultado Patrimonial	166	200
Receitas Patrimoniais	166	200
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.434	5.839
Imposto de Renda	189	293
Contribuição Social	72	114
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.174	5.433

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	83,5%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,1%	106,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	250,66	428,89
Custo Médio Beneficiário	175,77	338,53

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - 0 /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37550275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 76.262
Beneficiários em jun/22: 78.899

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	131.698	117.822	PASSIVO CIRCULANTE	41.775	41.293	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.329	230.668
Disponível	1.272	933	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.788	29.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.887	234.818
Realizável	130.426	116.888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.167	1.186	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.887	234.818
Aplicações Financeiras	118.656	104.494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.724	27.302	Não Ganha - PPCNG	1.167	1.186	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	89.932	77.193	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.558	-4.150
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.481	7.503	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.257	193.118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.359	2.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.995	1.962	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.815	187.583
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.808	14.833	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.558	5.535
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.565	2.087	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.818	11.376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.072	37.550
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.542	3.003	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	216	508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	40	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	615	1.470	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.550	8.949
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.076	2.679	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	839	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	942	865	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.148	1.328	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	556	621	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	123	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.469	075.556	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.379	2.064	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.900	8.117
Realizável a Longo Prazo	45.326	42.135	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.019	3.982			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.885	4.274			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	87	146			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.326	42.135						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.637	5.226
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	587	387
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	587	387
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.050	4.840
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.311	28.024
Imóveis de Uso Próprio	24.902	25.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.902	25.117
Imobilizado de Uso Próprio	1.982	2.067
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.982	2.067
Imobilizações em Curso	2.426	784
Outras Imobilizações	0	57
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	195	169
TOTAL DO ATIVO	212.167	193.377

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	8,2%
Margem EBIT	16,1%	11,7%
Margem EBITDA	16,6%	12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,7%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,0%
COMB	89,7%	93,2%
COMBA	87,7%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	31,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.696	44.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	63	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.633	44.842
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.633	44.842
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.696	107.182
Capital Social / Patrimônio Social	79.431	69.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.241	29.528
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	56	61
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.185	29.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.024	7.983
TOTAL DO PASSIVO	212.167	193.377

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,24
LC (Liquidez Corrente)	3,15	2,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	650	832
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.675	4.521
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.391	2.097
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.351	2.559
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-67	-135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161	896
RESULTADO BRUTO	24.163	42.486
Despesas de Comercialização	513	906
Despesas Administrativas	12.409	22.603
Resultado Financeiro Líquido	2.355	145
Receitas Financeiras	5.698	5.429
Despesas Financeiras	3.343	5.284
Resultado Patrimonial	538	735
Receitas Patrimoniais	608	1.096
Despesas Patrimoniais	70	361
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.972	18.961
Imposto de Renda	1.429	1.309
Contribuição Social	519	480
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	285
RESULTADO LÍQUIDO	12.024	16.888

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	46,7%	47,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,9%	80,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	231,36	233,41
Custo Médio Beneficiário	179,70	190,74

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89280136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.276
Beneficiários em jun/22: 20.758

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.589	32.552	PASSIVO CIRCULANTE	9.382	9.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.891	56.053
Disponível	695	730	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.587	6.543	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.060	58.517
Realizável	29.894	31.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	884	711	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.187	58.517
Aplicações Financeiras	23.787	27.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.992	5.398	Não Ganha - PPCNG	763	711	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.795	21.660	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.170	-2.464
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.482	3.649	Provisão para Remissão	122	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.436	43.259
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.223	2.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	316	361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.027	42.857
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.511	3.005	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	409	401
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.292	1.031	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.876	2.467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.454	12.795
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	967	485	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	450	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.485	2.412
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	229	157	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	567	803
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	579	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	593	190	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	500	450	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	181	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.252	1815.105	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	94	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	455	787
Realizável a Longo Prazo	1.675	1.627	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	841	1.414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.272	718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	89	46			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.675	1.627						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.249	1.141
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.249	1.141
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.317	2.323
Imóveis de Uso Próprio	1.913	1.937
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	596	605
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.317	1.331
Imobilizado de Uso Próprio	395	376
Hospitalares / Odontológicos	144	152
Não Hospitalares / Odontológicos	250	223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	11
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	14
TOTAL DO ATIVO	35.841	37.656

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	34,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	12,1%
Margem EBIT	0,6%	13,1%
Margem EBITDA	0,8%	13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,5%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,6%	14,3%
COMB	101,9%	88,2%
COMBA	98,4%	84,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	88,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	31,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.590	11.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.319	10.470
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.319	10.470
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.063	1.046
Tributos e Contribuições	1.063	1.046
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.868	16.875
Capital Social / Patrimônio Social	2.596	2.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.774	11.225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.920	1.754
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.854	9.471
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-502	3.314
TOTAL DO PASSIVO	35.841	37.656

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,81
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	463	822
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	314
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	340	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	589	935
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-278	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.796	2.648
RESULTADO BRUTO	4.752	14.057
Despesas de Comercialização	223	325
Despesas Administrativas	3.766	6.828
Resultado Financeiro Líquido	1.003	2.211
Receitas Financeiras	1.354	1.266
Despesas Financeiras	351	-945
Resultado Patrimonial	0	117
Receitas Patrimoniais	0	117
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-174	7.211
Imposto de Renda	237	1.061
Contribuição Social	90	391
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-502	5.759

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	42,7%	44,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,4%	123,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	222,87	204,17
Custo Médio Beneficiário	196,02	149,41

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI GABRIEL, 115 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 88502030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 18.560
Beneficiários em jun/22: 18.737

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	57.284	55.170
Disponível	200	213
Realizável	57.084	54.957
Aplicações Financeiras	46.442	45.136
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.225	8.555
Aplicações Livres	37.217	36.581
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.834	6.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.016	2.168
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	671	556
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.147	3.615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	178
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.558	2.044
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	885	1.003
Bens e Títulos a Receber	340	87
Despesas Antecipadas	19	15
Conta-Corrente com Cooperados	4	155
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.805	1553.006
Realizável a Longo Prazo	61	67
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	67

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	16.837	14.911
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.764	11.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	716	468
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	494	468
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	223	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	740	558
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.661	6.288
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.646	4.221
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	440	433
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	101
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	382	332
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.056	909
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.621	1.251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	904	737
Conta-Corrente de Cooperados	52	46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.218	96.502
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.886	97.690
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.047	97.690
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-161	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-668	-1.189
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.245	78.593
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.820	78.420
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	425	173
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.972	17.909
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.171	5.653
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.203	3.646
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	735	1.524

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.615	2.335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.615	2.335
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.123	598
Imóveis de Uso Próprio	766	203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	766	203
Imobilizado de Uso Próprio	358	395
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	358	395
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	61.088	58.176

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,2%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	8,8%
Margem EBIT	28,0%	11,8%
Margem EBITDA	28,3%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	66,8%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,4%	7,6%
COMB	79,4%	87,7%
COMBA	74,3%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,4%	90,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,6	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,3	31,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.099	18.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	296	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.409	17.134
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.409	17.134
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.393	1.382
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.393	1.382
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.153	24.749
Capital Social / Patrimônio Social	6.998	6.824
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.330	10.902
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.330	10.902
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.825	7.022
TOTAL DO PASSIVO	61.088	58.176

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,74
LC (Liquidez Corrente)	3,40	3,70

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	233	482
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-546	650
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	2.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	842	2.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-777	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	-64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.396	6.377
RESULTADO BRUTO	12.497	20.105
Despesas de Comercialização	49	99
Despesas Administrativas	3.349	6.782
Resultado Financeiro Líquido	1.860	1.788
Receitas Financeiras	2.751	2.249
Despesas Financeiras	891	461
Resultado Patrimonial	220	174
Receitas Patrimoniais	220	176
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.690	10.108
Imposto de Renda	1.368	1.671
Contribuição Social	497	610
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.825	7.827

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	44,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,9%	135,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	241,87	396,78
Custo Médio Beneficiário	163,06	317,24

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - 0 / Bairro:
VARGINHA – CEP: 37501058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 23.884
Beneficiários em jun/22: 24.377

CNPJ: 25.906.728/0001-08

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.739	1.488	PASSIVO CIRCULANTE	474	440	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.464	4.262
Disponível	225	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	249	227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.552	4.453
Realizável	1.515	1.383	Provisões de Prêmios / Contraprestações	173	164	à Saúde	2.552	4.453
Aplicações Financeiras	705	669	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	162	154	Não Ganha - PPCNG	173	164	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	543	515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	670	578	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	670	578	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-191
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.225	1.921
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.212	1.912
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76	63	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.239	2.341
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	5
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	158
Créditos Tributários e Previdenciários	55	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	73	152
Despesas Antecipadas	23	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	39	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	965	50993	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	154	154
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	759	785
Imóveis de Uso Próprio	694	712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	694	712
Imobilizado de Uso Próprio	65	72
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	60	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	15
TOTAL DO ATIVO	2.704	2.481

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	18,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	23,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,2%	66,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	12,5%
Margem EBIT	14,2%	14,8%
Margem EBITDA	15,4%	16,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	49,7%	36,5%
DC (despesas comercialização)	3,1%	4,1%
DA (despesas administrativas)	33,7%	40,4%
COMB	86,5%	81,0%
COMBA	86,3%	82,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,9%	81,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,9	57,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53	32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.124	1.956
Capital Social / Patrimônio Social	117	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.701	1.440
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.694	1.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	306	391
TOTAL DO PASSIVO	2.704	2.481

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,66	4,73
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	101	293
RESULTADO BRUTO	1.310	2.465
Despesas de Comercialização	77	150
Despesas Administrativas	830	1.489
Resultado Financeiro Líquido	5	-67
Receitas Financeiras	50	17
Despesas Financeiras	45	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	306	460
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	306	460

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,3%	26,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	16,90	13,11
Custo Médio Beneficiário	8,40	4,78

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93022000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.404
Beneficiários em jun/22: 3.287

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	24.769	23.016	PASSIVO CIRCULANTE	9.573	9.174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.252	10.292
Disponível	361	317	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.230	1.817	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.321	10.478
Realizável	24.409	22.699	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.321	10.478
Aplicações Financeiras	20.991	19.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.420	2.314	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.571	17.147	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-186
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	976	903	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.858	8.698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	976	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	115	121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.759	8.620
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.112	793	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	79
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.002	903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	394	1.594
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	578	1.141
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	254	254	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	562	538	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.627	1.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	710	1.543.628	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	579	501	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	50			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	122	55			
Títulos e Créditos a Receber	563	485	Conta-Corrente de Cooperados	7.148	7.252			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	122	117
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	122	117
Imobilizado	9	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.479	23.644

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	27,4%
Margem EBIT	34,1%	29,9%
Margem EBITDA	34,1%	30,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,5%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,6%
COMB	100,2%	92,1%
COMBA	82,3%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	83,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,7%	9,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,2	32,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	396	396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	396	396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	396	396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.511	14.074
Capital Social / Patrimônio Social	156	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.608	11.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.608	11.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.746	2.315
TOTAL DO PASSIVO	25.479	23.644

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	578	1.141
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	969	2.708
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	403	784
Resultado Financeiro Líquido	1.140	1.006
Receitas Financeiras	1.224	1.154
Despesas Financeiras	84	148
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.706	2.931
Imposto de Renda	199	72
Contribuição Social	76	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.431	2.825

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,3%	68,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	265,40	240,65
Custo Médio Beneficiário	245,50	203,38

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 99700252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.984
Beneficiários em jun/22: 4.110

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.368	9.058	PASSIVO CIRCULANTE	2.875	3.575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.835	16.281
Disponível	393	477	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.684	3.438	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.835	16.281
Realizável	6.975	8.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.442	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.835	16.281
Aplicações Financeiras	6.847	6.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.151	2.057	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.696	4.939	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	1.517	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.416	13.488
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	1.478	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	266	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.318	13.167
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	821	168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	321
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	38	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.660	1.562	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	419	2.792
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.101	0472	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	179	178	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	48			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	116	89			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85	65
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	85	65
Imobilizado	829	220
Imóveis de Uso Próprio	630	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	630	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	151	167
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	151	167
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	49	53
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	10
TOTAL DO ATIVO	8.469	9.530

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,5%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	5,0%
Margem EBIT	-3,8%	5,2%
Margem EBITDA	-3,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,3%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	14,3%
COMB	107,2%	97,1%
COMBA	102,9%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,5%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	4,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	174	173
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	174	173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	174	173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.770	5.782
Capital Social / Patrimônio Social	56	55
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.714	4.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.714	4.906
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	821
TOTAL DO PASSIVO	8.820	9.530

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	306	2.767
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.054	2.325
Resultado Financeiro Líquido	366	354
Receitas Financeiras	382	388
Despesas Financeiras	16	34
Resultado Patrimonial	32	24
Receitas Patrimoniais	32	24
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-350	821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-350	821

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	64,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	360,46	346,36
Custo Médio Beneficiário	343,37	286,96

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - 0 / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68901341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 25.238

Beneficiários em jun/22: 24.927

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.105	3.541	PASSIVO CIRCULANTE	1.026	1.013	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.250	8.375
Disponível	45	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	489	535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.349	8.583
Realizável	3.060	3.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.349	8.583
Aplicações Financeiras	2.218	2.551	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	231	219	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	848	817	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-208
Aplicações Livres	1.370	1.734	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.250	4.471
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	611	461	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.308	4.370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	610	459	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	8	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	101
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	250	308	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.000	3.904
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	22
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	321	1.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	81	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1	3
Conta-Corrente com Cooperados	91	334	Provisões	3	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.728	3342.738	Provisão para IR e CSLL	3	2			
Realizável a Longo Prazo	76	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	179			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	144	131			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	176	146			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	36
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	36	36
Imobilizado	2.617	2.703
Imóveis de Uso Próprio	2.364	2.423
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.364	2.423
Imobilizado de Uso Próprio	253	279
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	253	279
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.833	6.280

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	53,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	14,2%
Margem EBIT	10,4%	14,6%
Margem EBITDA	12,4%	16,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,9%	53,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	42,0%	38,3%
COMB	95,1%	91,8%
COMBA	91,6%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	87,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,8	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	425	338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	165	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	165	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	260	338
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.382	4.928
Capital Social / Patrimônio Social	2.572	2.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.384	1.408
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.384	1.408
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	426	887
TOTAL DO PASSIVO	5.833	6.280

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,02	4,65
LC (Liquidez Corrente)	3,03	3,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	319	1.653
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	1.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	126	931
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	101
RESULTADO BRUTO	2.125	4.495
Despesas de Comercialização	3	10
Despesas Administrativas	1.787	3.209
Resultado Financeiro Líquido	161	65
Receitas Financeiras	172	93
Despesas Financeiras	11	28
Resultado Patrimonial	0	-31
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	31
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	431	1.198
Imposto de Renda	3	7
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	426	1.187

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	75,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,1%	27,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	28,27	27,84
Custo Médio Beneficiário	14,97	14,87

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - 0 / Bairro: JARDIM DOS
ESTADOS – CEP: 37701080 // Poços de
Caldas/MG

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 30.495

Beneficiários em jun/22: 35.186

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.025	2.140	PASSIVO CIRCULANTE	994	998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.474	7.696
Disponível	104	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	396	403	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.583	7.851
Realizável	1.921	2.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	188	160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.583	7.851
Aplicações Financeiras	347	328	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	344	325	Não Ganha - PPCNG	188	160	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	1.124	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-155
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.156	1.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.020	3.986
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.055	3.901
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	86
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7	19	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	208	243	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.454	3.710
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	266	589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	129	127	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	155	360
Bens e Títulos a Receber	199	380	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	83	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.925	581.724	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	110	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	191	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112	76			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	211	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	19
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.906	1.705
Imóveis de Uso Próprio	1.364	1.364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	1.364
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	121
Hospitalares / Odontológicos	31	25
Não Hospitalares / Odontológicos	93	97
Imobilizações em Curso	388	189
Outras Imobilizações	29	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.950	3.863

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	44,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	0,7%
Margem EBIT	3,6%	2,3%
Margem EBITDA	3,8%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	45,2%	50,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,5%
DA (despesas administrativas)	30,2%	35,8%
COMB	77,4%	88,2%
COMBA	78,3%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,3	93,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	966	966
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	966	966
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.902	1.899
Capital Social / Patrimônio Social	256	253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.646	1.621
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.257	1.233
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	24
TOTAL DO PASSIVO	3.862	3.863

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	110	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.015	1.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	415	878
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	600	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	155	360
RESULTADO BRUTO	1.736	3.334
Despesas de Comercialização	95	183
Despesas Administrativas	1.350	2.654
Resultado Financeiro Líquido	-50	-98
Receitas Financeiras	21	21
Despesas Financeiras	71	119
Resultado Patrimonial	2	13
Receitas Patrimoniais	2	13
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	88	53
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88	53

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,3%	44,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	50,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,1%	103,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	21,75	21,47
Custo Médio Beneficiário	9,82	10,74

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

RUA VITÓRIA, 2296 - 0 / Bairro: NEVA – CEP:
85802229 // Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.648	3.455	PASSIVO CIRCULANTE	3.727	3.245	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.708	3.657
Disponível	1.006	1.054	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.851	3.962
Realizável	2.642	2.401	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	983	887	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	743	587	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.851	3.962
Aplicações Livres	240	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-305
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.164	1.039	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.164	1.039	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.708	3.657
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.582	2.216	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	36
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	533	457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	495	475	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.049	1.759	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	18	36
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	541	0535	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	187			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	784	662			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	200	180			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	25	21
Imobilizado	503	502
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	503	502
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	503	502
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.188	3.989

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	69,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	8,3%
Margem EBIT	18,5%	27,8%
Margem EBITDA	21,2%	29,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,6%
DA (despesas administrativas)	82,0%	69,8%
COMB	85,3%	72,3%
COMBA	94,4%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	73,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,6%	-14,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	122,6	102,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	401	440
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-39	0
TOTAL DO PASSIVO	4.128	3.685

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,23
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.701	3.663
Despesas de Comercialização	57	94
Despesas Administrativas	1.400	2.551
Resultado Financeiro Líquido	-164	-526
Receitas Financeiras	72	50
Despesas Financeiras	236	576
Resultado Patrimonial	0	130
Receitas Patrimoniais	0	130
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79	622
Imposto de Renda	12	94
Contribuição Social	7	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	181
RESULTADO LÍQUIDO	60	304

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,0%	81,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	928,7%	737,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO 01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 1227000 // São Paulo/SP	Registro: 41.896-0	CNPJ: 17.670.901/0001-93
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.607	5.389	PASSIVO CIRCULANTE	7.256	6.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.426	23.815
Disponível	9	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.370	25.618
Realizável	5.598	5.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.844	2.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.844	2.721	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.370	25.618
Aplicações Livres	0	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-944	-1.803
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.325	2.079	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.878	1.633	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.426	23.815
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	442	2.177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	447	446	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.378	4.910	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	293	115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	130	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	523	945	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.704	3.825	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.237	04.154	Outros Débitos de Operações de Assistência à Saúde	150	140	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.811	1.640	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	267	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	269	312			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	835	144			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	775	645			
Ativo Fiscal Diferido	813	740	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	630	532						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	101	101						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.427	2.514
Imóveis de Uso Próprio	1.221	1.250
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.221	1.250
Imobilizado de Uso Próprio	1.160	1.218
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.160	1.218
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.844	9.543

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,4%	48,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,7%	90,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	5,9%
Margem EBIT	-5,1%	14,3%
Margem EBITDA	-4,1%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,6%	25,7%
DA (despesas administrativas)	74,4%	58,2%
COMB	92,0%	83,9%
COMBA	90,5%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,8%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	815	636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	434	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	434	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	95
Débitos Diversos	316	319
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.773	2.896
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.027	-903
TOTAL DO PASSIVO	9.844	9.543

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,44
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,90

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.836	4.440
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.756	3.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	861
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.032	21.552
Despesas de Comercialização	2.181	6.125
Despesas Administrativas	9.247	13.865
Resultado Financeiro Líquido	200	175
Receitas Financeiras	616	1.260
Despesas Financeiras	417	1.084
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.197	1.737
Imposto de Renda	0	445
Contribuição Social	0	169
Impostos Diferidos	-73	-293
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.124	1.416

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,0%	69,6%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	455,3%	229,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 4552060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 37.828
Beneficiários em jun/22: 38.779

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.790	2.739	PASSIVO CIRCULANTE	822	799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.188	4.170
Disponível	91	319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	564	514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.319	4.405
Realizável	2.699	2.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.319	4.405
Aplicações Financeiras	2.208	2.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	674	638	Não Ganha - PPCNG	16	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.533	1.418	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-235
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161	42	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	653	1.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	161	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	642	1.284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	-43
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	386	374	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.535	2.929
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	243
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	318	318	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	349	0360	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	243	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	85			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Débitos Diversos	173	201			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	50						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106	118
Imóveis de Uso Próprio	72	78
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	72	78
Imobilizado de Uso Próprio	34	39
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.139	3.099

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,4%	75,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	10,6%
Margem EBIT	26,5%	16,1%
Margem EBITDA	27,0%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	29,9%	29,8%
DC (despesas comercialização)	12,2%	11,1%
DA (despesas administrativas)	38,6%	49,4%
COMB	80,7%	90,3%
COMBA	77,6%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,6%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	36,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182	188
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	132
Tributos e Contribuições	123	132
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.136	2.111
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	24	0
TOTAL DO PASSIVO	3.139	3.099

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,13	3,14
LC (Liquidez Corrente)	3,39	3,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	13
RESULTADO BRUTO	1.561	3.126
Despesas de Comercialização	267	463
Despesas Administrativas	845	2.060
Resultado Financeiro Líquido	86	45
Receitas Financeiras	116	146
Despesas Financeiras	30	101
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	532	634
Imposto de Renda	127	111
Contribuição Social	50	49
Impostos Diferidos	-9	32
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	364	442

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,0%	46,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	9,40	8,70
Custo Médio Beneficiário	2,81	2,59

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

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70712904 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.098	1.602	PASSIVO CIRCULANTE	1.403	1.197	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.269	1.463
Disponível	6	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.269	1.463
Realizável	2.092	1.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.695	1.382	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76	36	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.619	1.346	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.269	1.463
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95	183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	95	183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.269	1.463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.293	1.148	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	301	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.293	1.148	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	305	0296	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	30			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	76	19			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	149
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	149
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	125	149
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	179	147
TOTAL DO ATIVO	2.403	1.898

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	35,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	97,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,2%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	46,0%
Margem EBIT	27,7%	49,6%
Margem EBITDA	29,5%	52,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	44,7%	42,6%
COMB	44,7%	42,6%
COMBA	41,5%	41,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,4%	43,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	44,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	990	691
Capital Social / Patrimônio Social	252	252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	701	402
TOTAL DO PASSIVO	2.403	1.898

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	299	201
RESULTADO BRUTO	1.069	1.453
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	567	624
Resultado Financeiro Líquido	96	45
Receitas Financeiras	148	98
Despesas Financeiras	52	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	299	673
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	299	673

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,7%	174,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

CUIDAR.ME SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Francisco Pereira de Castro, 1063 - Sala
04 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208110 //
Jundiaí/SP

CUIDAR.ME

Registro: 42.260-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 246
Beneficiários em jun/22: 4.535

CNPJ: 38.240.036/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.590	1.554	PASSIVO CIRCULANTE	1.310	164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.490	216
Disponível	10	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	738	96	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.744	234
Realizável	1.579	1.360	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.744	234
Aplicações Financeiras	1.475	1.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.475	1.341	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-254	-18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	18	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.939	134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.620	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	400	76	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	318	134
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	338	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.551	82
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	165	0124	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	23	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	12			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	416	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	23						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	84	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	84	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	84	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	70	80
TOTAL DO ATIVO	1.755	1.678

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-202,3%	-165,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-797,6%	-183,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,4%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-101,7%	-1282,9%
Margem EBIT	-101,3%	-1280,7%
Margem EBITDA	-100,5%	-1258,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	55,6%	62,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	146,8%	1337,6%
COMB	202,4%	1399,8%
COMBA	201,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	202,4%	1399,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	16,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	204,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	445	1.514
Capital Social / Patrimônio Social	1	1
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.982	4.500
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.537	-2.987
TOTAL DO PASSIVO	1.755	1.678

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,34	10,22
LC (Liquidez Corrente)	1,21	9,46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.551	82
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.124	2.891
Resultado Financeiro Líquido	23	36
Receitas Financeiras	38	41
Despesas Financeiras	15	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.550	-2.773
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.550	-2.773

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	9,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	294,3%	10,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	168,48	132,45
Custo Médio Beneficiário	93,60	82,38

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro:
JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13468020 //
Americana/SP

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	115	118	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	115	117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	108	111	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	108	111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	40
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	40
Créditos Tributários e Previdenciários	6	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41	041	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	156	158

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	-	0,0%
Margem EBITDA	-	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	118,5%	228,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156	158
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6	8
TOTAL DO PASSIVO	156	158

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	368,71	736,25
LC (Liquidez Corrente)	272,35	546,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	43
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	12
Resultado Financeiro Líquido	6	5
Receitas Financeiras	6	5
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	31
Imposto de Renda	1	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	26

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,3%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,3%	0,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013500 // João Pessoa/PB

Registro: 33.945-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 51.397
Beneficiários em jun/22: 51.736

CNPJ: 35.436.658/0001-25

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.334	2.612	PASSIVO CIRCULANTE	2.850	1.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.728	11.133
Disponível	203	228	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.965	1.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.084	11.875
Realizável	2.131	2.385	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.124	361	à Saúde	5.084	11.875
Aplicações Financeiras	877	906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	874	836	Não Ganha - PPCNG	1.124	361	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2	70	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.144	1.376	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.144	1.376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-356	-742
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	401	337	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.330	4.845
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.329	4.769
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	441	441	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	76
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.398	6.288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	59	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	6
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	66
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	108	59	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	67	79	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.949	02.780	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	250	206	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	317			
Títulos e Créditos a Receber	77	33	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	246	233			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	329	229			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.696	2.570
Imóveis de Uso Próprio	2.267	2.305
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.262	2.296
Imobilizado de Uso Próprio	374	205
Hospitalares / Odontológicos	20	27
Não Hospitalares / Odontológicos	353	179
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	55	60
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.284	5.392

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,8%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,7%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,5%	54,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,5%	6,0%
Margem EBIT	-21,0%	11,4%
Margem EBITDA	-19,7%	12,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	49,3%	43,5%
DC (despesas comercialização)	19,2%	14,2%
DA (despesas administrativas)	36,6%	29,7%
COMB	105,1%	87,4%
COMBA	107,4%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,5%	89,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,7	46,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	25,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	817	701
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	90
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	107	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	655	555
Débitos Diversos	54	54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.871	2.714
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	458	300
TOTAL DO PASSIVO	6.539	5.392

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,44	2,01
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	407	255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	327	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.011	6.106
Despesas de Comercialização	908	1.577
Despesas Administrativas	1.731	3.308
Resultado Financeiro Líquido	-101	-173
Receitas Financeiras	53	54
Despesas Financeiras	154	227
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-731	1.050
Imposto de Renda	76	272
Contribuição Social	30	105
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	418	10
RESULTADO LÍQUIDO	-1.255	663

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,0%	47,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,7%	98,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	15,53	18,88
Custo Médio Beneficiário	7,65	8,22

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - 0 / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58032101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 41.545
Beneficiários em jun/22: 42.191

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.779	1.682	PASSIVO CIRCULANTE	1.114	1.192	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.226	8.509
Disponível	32	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	620	646	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.533	9.134
Realizável	1.747	1.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	348	345	à Saúde	4.533	9.134
Aplicações Financeiras	1.578	1.543	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.145	1.095	Não Ganha - PPCNG	348	345	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	433	448	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	56	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	140	56	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-625
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	244	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.452	3.132
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.479	3.157
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28	55	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-27	-25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.775	5.377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.792	03.038	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	910	1.115	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	108	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	108	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	800	1.007	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	203	286			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	19			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	160	205			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.882	1.923
Imóveis de Uso Próprio	982	1.718
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.718
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	982	0
Imobilizado de Uso Próprio	900	205
Hospitalares / Odontológicos	900	205
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.571	4.720

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,2%	54,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-4,4%
Margem EBIT	7,2%	0,4%
Margem EBITDA	8,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	34,3%	36,8%
DC (despesas comercialização)	6,5%	5,8%
DA (despesas administrativas)	52,5%	49,8%
COMB	93,3%	92,4%
COMBA	89,4%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,8	65,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	28,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73	333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	317
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	67	317
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	16
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.385	3.196
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.279	1.091
TOTAL DO PASSIVO	4.571	4.720

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,85	3,10
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,41

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	230	757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	230	757
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.545	4.619
Despesas de Comercialização	273	491
Despesas Administrativas	2.220	4.236
Resultado Financeiro Líquido	184	-247
Receitas Financeiras	253	146
Despesas Financeiras	68	393
Resultado Patrimonial	-2	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	234	-356
Imposto de Renda	31	10
Contribuição Social	15	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	189	-372

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,2%	40,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	32,3%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,0%	47,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	16,73	17,61
Custo Médio Beneficiário	5,75	6,48

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARAVELAS, 3 - SALA 32 - ED.
GALERIA DIVAMAR / Bairro: PRAIA DO
FRANCES – CEP: 57160000 // Marechal
Deodoro/AL
DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Beneficiários em dez/21: 21.113

Beneficiários em jun/22: 21.458

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.830	1.653	PASSIVO CIRCULANTE	309	299	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.806	10.080
Disponível	557	612	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	201	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.040	10.460
Realizável	1.273	1.040	Provisões de Prêmios / Contraprestações	138	201	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.040	10.460
Aplicações Financeiras	24	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	138	201	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24	23	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	921	655	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.041	4.444
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	921	655	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.041	4.444
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.765	5.637
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	328	362	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	564	0611	Provisões	12	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Provisão para IR e CSLL	12	10			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	42			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	44	34			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	44
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	57	44
Imobilizado	467	526
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	374	434
Hospitalares / Odontológicos	287	320
Não Hospitalares / Odontológicos	87	114
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.394	2.264

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,3%	55,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	2,0%
Margem EBIT	4,5%	4,1%
Margem EBITDA	5,7%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	42,5%	44,1%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,1%
DA (despesas administrativas)	46,3%	45,2%
COMB	95,3%	95,4%
COMBA	96,7%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.074	1.954
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	69	1.469
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69	1.469
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	322	202
TOTAL DO PASSIVO	2.394	2.264

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,48	7,30
LC (Liquidez Corrente)	5,92	5,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.754	5.601
Despesas de Comercialização	316	614
Despesas Administrativas	2.224	4.558
Resultado Financeiro Líquido	-71	-150
Receitas Financeiras	1	2
Despesas Financeiras	72	152
Resultado Patrimonial	0	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	143	257
Imposto de Renda	14	36
Contribuição Social	9	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	120	202

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	23,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,4%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,4%	15,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	37,22	40,66
Custo Médio Beneficiário	15,81	17,92

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 9010100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 49.318
Beneficiários em jun/22: 49.512

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.497	1.979	PASSIVO CIRCULANTE	1.353	947	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.107	5.943
Disponível	20	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	840	469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.270	6.251
Realizável	1.477	1.959	Provisões de Prêmios / Contraprestações	519	228	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.270	6.251
Aplicações Financeiras	710	1.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	321	307	Não Ganha - PPCNG	519	228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	389	999	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-308
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	691	575	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	929	2.101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	949	2.103
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	270	170	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20	-2
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50	71	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.178	3.842
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	76	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	77	76	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	78	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.358	0850	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	625	594	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	300	301	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	300	301	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	168			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	62			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	235	171			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	325	294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	182	181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	182	181
Imobilizado	551	75
Imóveis de Uso Próprio	483	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	0
Imobilizado de Uso Próprio	10	18
Hospitalares / Odontológicos	0	5
Não Hospitalares / Odontológicos	10	12
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.855	2.829

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	31,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,4%	196,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,5%	64,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	15,2%
Margem EBIT	21,7%	24,3%
Margem EBITDA	22,0%	24,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	29,9%	35,3%
DC (despesas comercialização)	3,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	43,8%	39,7%
COMB	77,6%	76,8%
COMBA	77,2%	77,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,1%	76,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,3	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,3	29,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	530	523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	505	470
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	505	470
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	41
Débitos Diversos	0	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	573	458
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	875	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	875	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-786	-428
TOTAL DO PASSIVO	2.457	1.928

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,11	2,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.098	3.842
Despesas de Comercialização	121	105
Despesas Administrativas	1.360	2.361
Resultado Financeiro Líquido	13	-36
Receitas Financeiras	58	66
Despesas Financeiras	45	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	631	1.341
Imposto de Renda	168	317
Contribuição Social	65	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	398	901

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	64,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	328,4%	320,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	10,49	9,99
Custo Médio Beneficiário	3,14	3,53

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - 0 / Bairro:
HAUER – CEP: 81630170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4

CNPJ: 78.738.101/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 861.637

Beneficiários em jun/22: 855.352

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	52.894	47.287	PASSIVO CIRCULANTE	15.605	12.886	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.477	118.315
Disponível	2.639	836	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.124	6.639	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.038	119.385
Realizável	50.256	46.451	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.577	5.908	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.038	119.385
Aplicações Financeiras	22.640	25.831	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.432	3.269	Não Ganha - PPCNG	6.577	5.907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.208	22.563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-561	-1.071
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.199	18.827	Provisão para Remissão	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.492	38.049
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.199	18.827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.452	38.007
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.185	409	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	42
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	362	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.985	80.266
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	331
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	862	1.124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.813	5.816
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.813	5.816
Créditos Tributários e Previdenciários	567	578	Comercialização sobre Operações	54	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.709	1.135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	807	1.075	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	42	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.409	7910.893	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.889	3.775	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	102	102	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	102	102	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.658	1.488			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.408	3.373			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	553	262			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.787	3.673						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.872	1.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	222	222
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	222	222
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.650	1.650
Imobilizado	5.621	5.217
Imóveis de Uso Próprio	3.734	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	299	311
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.435	3.557
Imobilizado de Uso Próprio	1.858	1.318
Hospitalares / Odontológicos	452	463
Não Hospitalares / Odontológicos	1.407	854
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	28
TOTAL DO ATIVO	64.304	58.179

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	63,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	4,0%
Margem EBIT	10,2%	6,4%
Margem EBITDA	10,8%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	26,5%	23,3%
DC (despesas comercialização)	25,7%	29,1%
DA (despesas administrativas)	29,7%	29,9%
COMB	81,9%	82,4%
COMBA	79,8%	82,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	134,7	137,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	6,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.257	12.193
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.503	10.610
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.503	10.610
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	525	1.279
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	525	1.279
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	228	301
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.279	28.881
Capital Social / Patrimônio Social	9.410	9.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.869	19.640
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.869	19.640
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	59.141	53.959

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,32
LC (Liquidez Corrente)	3,39	3,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.987	20.467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.596	7.626
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.391	12.841
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	59
RESULTADO BRUTO	36.879	65.945
Despesas de Comercialização	15.383	30.495
Despesas Administrativas	17.772	31.309
Resultado Financeiro Líquido	1.555	-154
Receitas Financeiras	2.408	2.273
Despesas Financeiras	853	2.426
Resultado Patrimonial	27	326
Receitas Patrimoniais	27	326
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.280	4.255
Imposto de Renda	73	21
Contribuição Social	44	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.163	4.220

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	51,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,1%	86,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	11,63	10,80
Custo Médio Beneficiário	3,09	2,51

DENTALMASTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM PEDRO II, 421.0 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 37465000 // São Lourenço/MG

Registro: 42.297-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 438

CNPJ: 39.527.909/0001-38

DENTALMASTER

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7	29	PASSIVO CIRCULANTE	7	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43	0
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46	0
Realizável	4	29	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46	0
Aplicações Financeiras	4	29	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	29	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107	0104	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	1	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALMASTER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	104
Imóveis de Uso Próprio	100	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	4
Hospitalares / Odontológicos	7	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	114	133

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-62,8%	-10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,2%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-165,1%	-
Margem EBIT	-165,1%	-
Margem EBITDA	-165,1%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	265,1%	0,0%
COMB	265,1%	0,0%
COMBA	265,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	265,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	178	133
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	48	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-14
TOTAL DO PASSIVO	185	133

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	15,51	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	115	14
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-71	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-71	-14

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	93,9%	78,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,4%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,1%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	19,22	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 4556300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 35.609

Beneficiários em jun/22: 38.413

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.679	8.633	PASSIVO CIRCULANTE	2.895	2.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.747	11.406
Disponível	28	167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.436	2.012	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.071	12.021
Realizável	7.651	8.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	547	389	à Saúde	6.071	12.021
Aplicações Financeiras	6.036	7.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.071	12.021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.795	1.717	Não Ganha - PPCNG	547	389	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.242	5.323	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.063	879	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-615
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	926	879	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.185	3.824
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.358	1.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.154	3.796
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	532	501	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	28
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	138	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.562	7.581
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	76	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	76	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	545	534	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	493	0488	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	469	460	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	6	6	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	153			
Aplicações Livres	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	411	402	Débitos Diversos	248	249			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.172	9.122

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	4,4%
Margem EBIT	3,3%	8,1%
Margem EBITDA	3,4%	8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	38,0%	33,5%
DC (despesas comercialização)	24,2%	20,2%
DA (despesas administrativas)	37,0%	35,7%
COMB	99,3%	89,4%
COMBA	97,4%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,3	58,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	111,9	105,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	194	213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	109	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32	40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.083	6.417
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.367	3.702
TOTAL DO PASSIVO	8.172	9.122

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,65	3,37
LC (Liquidez Corrente)	2,65	3,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	436
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-88	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.541	7.146
Despesas de Comercialização	1.393	2.299
Despesas Administrativas	2.126	4.077
Resultado Financeiro Líquido	108	-4
Receitas Financeiras	168	152
Despesas Financeiras	60	156
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	130	767
Imposto de Renda	21	187
Contribuição Social	12	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	98	503

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,8%	42,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	26,53	23,60
Custo Médio Beneficiário	10,09	7,91

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR
/ Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30140082 //
Belo Horizonte/MG

Registro: 35.766-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 1.807
Beneficiários em jun/22: 1.833

CNPJ: 19.969.500/0001-64

DESBAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	31.807	31.762	PASSIVO CIRCULANTE	2.871	2.256	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.906	18.190
Disponível	44	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.062	1.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.906	18.190
Realizável	31.762	31.731	Provisões de Prêmios / Contraprestações	292	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.198	18.190
Aplicações Financeiras	31.425	31.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-292	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.563	2.402	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.862	29.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	292	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	140	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.087	13.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.963	13.375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	9	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	187
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	135	122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.735	1.611	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-181	4.629
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	560	1.017
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	186	136	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	554	972
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.300	04.055	Provisões	640	395	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.300	4.055	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	640	395			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	85			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	59	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.300	4.055						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.106	35.817

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,7%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	11,2%
Margem EBIT	-3,6%	14,2%
Margem EBITDA	-3,5%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,0%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,8%	20,5%
COMB	124,8%	94,8%
COMBA	103,3%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,3%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,8%	7,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	2,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.720
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.515	29.841
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.515	29.841
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.515	29.841
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	36.106	35.817

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,48	5,99
LC (Liquidez Corrente)	11,08	14,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6	45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	398
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	220	444
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	307	332
RESULTADO BRUTO	154	4.794
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.026	3.695
Resultado Financeiro Líquido	1.855	1.262
Receitas Financeiras	1.862	1.803
Despesas Financeiras	7	542
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-326	2.028
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-326	2.028

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	43,6%	37,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,3%	20,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	810,88	814,99
Custo Médio Beneficiário	854,04	605,92

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Sete de Setembro, 769 - 0 / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP: 90010190 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.968-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 112.417
Beneficiários em jun/22: 118.402

CNPJ: 01.387.625/0001-10

DOCTOR CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	86.399	72.964	PASSIVO CIRCULANTE	50.587	44.180	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.316	227.569
Disponível	1.125	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.713	39.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.222	232.834
Realizável	85.274	72.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.222	232.834
Aplicações Financeiras	69.474	61.141	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.207	34.455	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.267	26.687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.906	-5.265
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.972	5.513	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	103.020	177.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.713	4.907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.941	5.684	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.951	178.506
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.515	15.796	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.069	-1.256
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.139	591	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.258	18.188	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.296	50.319
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.774	2.588
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	630	1.363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102	148
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.771	5.684	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	790	562	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.267	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.511	079.007	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.170	10.043	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.831	1.371			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.016	3.117			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.974	9.854						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	196	189						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56.985	53.433
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	56.985	53.433
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	56.985	53.433
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.983	13.784
Imóveis de Uso Próprio	2.184	2.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.184	2.184
Imobilizado de Uso Próprio	2.652	2.639
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.652	2.639
Imobilizações em Curso	7.959	7.698
Outras Imobilizações	2.188	1.263
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.373	1.747
TOTAL DO ATIVO	169.910	151.972

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	7,7%
Margem EBIT	15,1%	12,2%
Margem EBITDA	15,7%	12,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,7%	77,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,6%
COMB	90,2%	90,4%
COMBA	87,7%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	32,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.744	13.274
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.887	4.520
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.887	4.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.846	8.714
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.846	8.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	29
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.579	94.518
Capital Social / Patrimônio Social	73.254	73.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.333	21.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.333	21.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.061	0
TOTAL DO PASSIVO	169.910	151.972

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,65
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,65

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	527	1.215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-112	-184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.216	4.311
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.600	3.169
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	617	1.142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	50
RESULTADO BRUTO	26.595	50.142
Despesas de Comercialização	2.742	4.382
Despesas Administrativas	10.927	24.163
Resultado Financeiro Líquido	3.743	1.444
Receitas Financeiras	5.333	5.750
Despesas Financeiras	1.590	4.306
Resultado Patrimonial	1.440	852
Receitas Patrimoniais	1.598	2.512
Despesas Patrimoniais	158	1.660
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.875	23.476
Imposto de Renda	4.062	4.371
Contribuição Social	1.479	1.691
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.334	17.414

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	76,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,4%	60,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	180,12	186,62
Custo Médio Beneficiário	143,49	145,35

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /
Bairro: CENTRO – CEP: 11010000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Registro: 36.564-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.994
Beneficiários em jun/22: 1.221

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	740	931	PASSIVO CIRCULANTE	735	824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214	3.362
Disponível	460	685	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	388	543	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	214	3.445
Realizável	280	246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	14	à Saúde	214	3.445
Aplicações Financeiras	273	180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	214	3.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	273	180	Não Ganha - PPCNG	10	14	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	65	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-84
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	169	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-29	1.423
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154	1.295
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-183	128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	92	333	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	242	1.939
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.279	01.191	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	56	30			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	56	30			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	277	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.279	1.191
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	144	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.019	2.122

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,9%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	0,4%
Margem EBIT	14,1%	0,5%
Margem EBITDA	23,8%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	42,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	103,6%	18,0%
COMB	90,2%	62,0%
COMBA	86,5%	61,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,5%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	134,7	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	6,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	218	234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	75	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	143
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	143	143
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.067	1.064
Capital Social / Patrimônio Social	1.780	1.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	307	307
Reservas	176	176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.196	-1.199
TOTAL DO PASSIVO	2.019	2.122

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	1.406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	1.300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	241	658
Despesas de Comercialização	0	54
Despesas Administrativas	222	606
Resultado Financeiro Líquido	9	16
Receitas Financeiras	10	20
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29	14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	14

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,3%	56,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	77,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,3%	99,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	28,70	99,98
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	42,32

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	152	175	PASSIVO CIRCULANTE	3	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	76
Disponível	134	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	76
Realizável	19	62	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	76
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	58	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	58	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	76
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	35	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	33	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	012	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	165	187

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-0,7%
Margem EBIT	0,0%	3,3%
Margem EBITDA	0,0%	3,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	96,7%
COMB	0,0%	96,7%
COMBA	349,0%	100,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-4,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	275,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162	145
Capital Social / Patrimônio Social	135	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27	10
TOTAL DO PASSIVO	165	187

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	53,99	4,42
LC (Liquidez Corrente)	49,94	4,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33	76
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24	73
Resultado Financeiro Líquido	7	-3
Receitas Financeiras	9	0
Despesas Financeiras	2	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	-1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	-1

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,9%	22,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,9%	29,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra 502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70330530 // Brasília/DF	Registro: 42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.781	1.148	PASSIVO CIRCULANTE	767	290	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.167	1.538
Disponível	517	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.248	1.646
Realizável	1.264	1.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.104	992	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.104	992	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.248	1.646
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-80	-107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	101	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	146	101	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.167	1.538
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	671	258	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	671	258	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.781	1.148

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,7%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,7%	88,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,8%	4,1%
Margem EBIT	47,8%	17,5%
Margem EBITDA	47,8%	17,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,0%	74,6%
COMB	54,0%	74,6%
COMBA	53,1%	74,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,3%	86,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	608	796
Capital Social / Patrimônio Social	461	461
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	147	335
TOTAL DO PASSIVO	1.375	1.085

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,32	3,96
LC (Liquidez Corrente)	2,32	3,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.140	1.363
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	630	1.147
Resultado Financeiro Líquido	19	2
Receitas Financeiras	47	54
Despesas Financeiras	28	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	530	217
Imposto de Renda	88	108
Contribuição Social	36	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	406	62

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,2%	36,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 1049902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 33.719
Beneficiários em jun/22: 29.871

CNPJ: 49.320.799/0001-92

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	115.162	126.628	PASSIVO CIRCULANTE	62.539	54.870	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.358	306.495
Disponível	1.545	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.616	33.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.103	307.881
Realizável	113.617	126.578	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.066	2.688	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.965	309.417
Aplicações Financeiras	98.396	109.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-862	-1.536
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.580	32.934	Não Ganha - PPCNG	2.428	2.688	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.817	76.570	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.639	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-1.386
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.592	14.227	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.171	299.104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.215	6.097	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	598	1.083	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.893	298.303
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.586	22.390	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	800
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	108	113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.365	5.074	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-12.813	7.392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	1.790	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.552	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.269	8.016	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.442	6.638	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.199	2.416	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.423	6.611	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	430	430	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	27	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166.876	0163.060	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	166.876	163.060	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	514	555			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	24.967	14.653			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	166.876	163.060						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	282.038	289.688

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,2%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	581,9%	-35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-17,7%	-0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-138,6%	-9,6%
Margem EBIT	-134,0%	-1,7%
Margem EBITDA	-133,8%	-1,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	124,0%	96,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,8%	11,1%
COMB	148,9%	107,9%
COMBA	135,5%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	160,4%	112,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,9%	4,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,1	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,0	36,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	232.208	173.571
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	232.208	173.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	232.208	173.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-12.709	61.247
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	418	418
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.127	60.829
TOTAL DO PASSIVO	282.038	289.688

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.174	9.299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	865	1.778
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.309	7.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.520	3.629
RESULTADO BRUTO	-9.435	-1.907
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.259	25.298
Resultado Financeiro Líquido	5.259	9.085
Receitas Financeiras	7.729	26.907
Despesas Financeiras	2.470	17.822
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73.956	-21.749
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73.956	-21.749

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,5%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	21,2%	24,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2319,2%	373,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	292,02	513,40
Custo Médio Beneficiário	366,87	500,18

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	932	1.037	PASSIVO CIRCULANTE	306	448	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153	552
Disponível	154	147	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153	552
Realizável	777	890	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	725	703	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	512	490	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	153	552
Aplicações Livres	213	213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	177	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	52	177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	153	552
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	301	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	187	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	301	443	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	934	1.040

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	-32,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	221,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	-35,2%
Margem EBIT	27,2%	-32,3%
Margem EBITDA	27,2%	-32,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	209,1%	135,4%
COMB	209,1%	135,4%
COMBA	188,6%	135,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	209,1%	135,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,4	115,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	628	592
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	603	567
TOTAL DO PASSIVO	934	1.040

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,32
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	340	552
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	321	748
Resultado Financeiro Líquido	17	1
Receitas Financeiras	22	17
Despesas Financeiras	6	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	-195
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	-195

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,7%	75,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20050900 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.207-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 9.210
Beneficiários em jun/22: 6.240

CNPJ: 34.844.263/0001-07

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.415	62.993	PASSIVO CIRCULANTE	18.910	23.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.740	43.243
Disponível	1	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.532	12.907	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.738	43.240
Realizável	58.414	62.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.738	43.240
Aplicações Financeiras	32.900	40.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.871	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.029	40.063	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	2	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.315	16.201	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.890	36.967
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.283	12.995	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.938	36.799
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.663	7.989	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	952	168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	649	448	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.870	4.918	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.850	6.276
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.384	2.758	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	2.648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.736	2.802	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	386
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.736	2.797	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.198	6.655	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.900	010.003	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.645	7.469	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	298
Realizável a Longo Prazo	8.471	8.538	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.074	611			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	923	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.471	8.538						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	128	65
Hospitalares / Odontológicos	0	34
Não Hospitalares / Odontológicos	128	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.301	1.400
TOTAL DO ATIVO	68.315	72.996

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	13,0%
Margem EBIT	1,5%	13,0%
Margem EBITDA	1,8%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,9%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	9,9%
COMB	101,6%	94,8%
COMBA	97,2%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	99,6	144,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	81,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.620	8.749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.620	8.749
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.620	8.749
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.785	40.448
Capital Social / Patrimônio Social	40.448	1.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	3.842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	3.842
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	337	34.757
TOTAL DO PASSIVO	68.315	72.996

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,24
LC (Liquidez Corrente)	3,09	2,65

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	30	88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	420	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	420	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	587	940
RESULTADO BRUTO	4.591	9.310
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.512	4.099
Resultado Financeiro Líquido	1.845	1.111
Receitas Financeiras	2.120	1.123
Despesas Financeiras	275	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	337	5.382
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	337	5.382

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	68,7%	73,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	80,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	923,84	698,06
Custo Médio Beneficiário	812,38	592,62

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

SCN QUADRA 4 BLOCO B, S/N - SALA 604 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70714020 //
Brasília/DF

ELO ADMINISTRADORA

Registro: 41.842-1

CNPJ: 13.122.792/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.040	12.016	PASSIVO CIRCULANTE	8.634	10.394	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.933	33.326
Disponível	4.725	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.069	35.700
Realizável	10.316	11.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.342	1.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.342	1.284	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	17.069	35.700
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.760	10.209	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.135	-2.374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	8.760	10.209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.933	33.326
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.395	8.568	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	549	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	211	53	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.393	8.019	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.101	0722	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	543	297	Provisões	944	1.018	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	172	272	Provisão para IR e CSLL	944	1.018			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	172	272	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	328			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	960	480			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	371	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.444	306
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	284	306
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	284	306
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.160	0
Intangível	113	119
TOTAL DO ATIVO	18.141	12.738

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	38,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,1%	-407,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,3%	92,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	14,8%
Margem EBIT	38,5%	23,1%
Margem EBITDA	39,4%	23,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	21,3%	28,2%
DA (despesas administrativas)	32,3%	43,1%
COMB	53,7%	71,4%
COMBA	61,7%	76,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,4%	78,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,0%	-6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	99,0	110,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.634	3.553
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.791	3.553
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.791	3.553
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.843	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.873	-1.208
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.700	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-377	-1.758
TOTAL DO PASSIVO	18.141	12.738

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,27	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,16

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.871	2.431
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	232	384
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.639	2.047
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.062	30.895
Despesas de Comercialização	3.398	9.415
Despesas Administrativas	5.154	14.373
Resultado Financeiro Líquido	-2.067	-2.179
Receitas Financeiras	622	596
Despesas Financeiras	2.690	2.775
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.443	4.927
Imposto de Renda	1.499	0
Contribuição Social	544	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.400	4.927

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,7%	109,5%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	74,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	368,4%	1154,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA HENRIQUE MOSCOSO, 1019 - SALAS
12 e 13 - ED. CENTRO DA VILA SHOPP / Bairro:
CENTRO – CEP: 29100907 // Vila Velha/ES

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	354	283	PASSIVO CIRCULANTE	90	139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	478	851
Disponível	262	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	580	999
Realizável	93	169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	17	16	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17	16	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	580	999
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-149
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	153	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	76	153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	478	851
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	62	115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	05	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	359	287

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,8%	48,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,6%	93,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,7%	99,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,6%	16,3%
Margem EBIT	35,6%	23,7%
Margem EBITDA	35,7%	23,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	29,1%	39,5%
DA (despesas administrativas)	35,7%	40,1%
COMB	64,9%	79,6%
COMBA	66,3%	83,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,2%	79,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	268	149
Capital Social / Patrimônio Social	210	210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	58	-61
TOTAL DO PASSIVO	359	287

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,96	2,07
LC (Liquidez Corrente)	3,92	2,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	467	850
Despesas de Comercialização	139	336
Despesas Administrativas	171	341
Resultado Financeiro Líquido	-11	-34
Receitas Financeiras	13	29
Despesas Financeiras	24	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	146	138
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	146	138

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,7%	93,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88010500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 19.132
Beneficiários em jun/22: 19.069

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.090	37.422	PASSIVO CIRCULANTE	10.417	13.904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.392	67.065
Disponível	23	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.949	6.228	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.392	67.065
Realizável	34.068	37.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.392	67.065
Aplicações Financeiras	28.670	28.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.445	5.783	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.225	23.164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.076	7.674	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.882	48.722
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.428	7.266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	323	84	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.225	47.424
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	186	361	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	657	1.298
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	535	378	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.439	5.782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.510	18.344
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	34	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	209	645	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	112	67	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.374	018.529	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.619	17.628	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	17.947	16.957	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	658	656			
Aplicações Livres	17.947	16.957	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Débitos Diversos	2.810	7.020			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	172	172						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	229	240
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	227	209
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	227	209
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	31
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	525	661
TOTAL DO ATIVO	53.464	55.951

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	42,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	346,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	213,1%
Margem EBIT	4,4%	241,2%
Margem EBITDA	5,0%	249,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,1%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	143,3%
COMB	101,6%	x.x.x
COMBA	99,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	10,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	617,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.329	17.319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	382	362
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	382	362
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.947	16.957
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.718	24.728
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.328	13.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.328	13.761
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10	10.567
TOTAL DO PASSIVO	53.464	55.951

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,79
LC (Liquidez Corrente)	3,27	2,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	387	1.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.440	1.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	129	245
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6.251	-261
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.123	17.159
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.075	7.105
Resultado Financeiro Líquido	943	513
Receitas Financeiras	2.515	1.904
Despesas Financeiras	1.573	1.391
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10	10.567
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	10.567

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	36,2%	44,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,3%	126,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	308,43	22,44
Custo Médio Beneficiário	277,80	x.x.x

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - 3, 4
e 5 ANDARES / Bairro: POÇO – CEP: 57025100
// Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 81.905

Beneficiários em jun/22: 78.547

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	53.456	44.340
Disponível	4.984	1.837
Realizável	48.472	42.503
Aplicações Financeiras	24.723	23.582
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.562	17.726
Aplicações Livres	5.162	5.856
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.600	17.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.600	17.819
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	355
Bens e Títulos a Receber	145	747
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.182	037.501
Realizável a Longo Prazo	7.245	6.180
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.245	6.180
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	48.197	41.922
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.612	30.312
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.762	12.722
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.762	12.722
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.249	7.596
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.110	3.878
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.491	6.116
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.096	766
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	262	320
Comercialização sobre Operações	834	446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	7.804	6.391
Provisão para IR e CSLL	7.804	6.391
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.478	2.665
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2
Débitos Diversos	2.208	1.786
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.938	229.609
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.102	236.586
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.102	236.586
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.164	-6.977
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.001	176.189
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	103.626	175.470
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	375	718
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.937	53.420
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.372	19.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.349	9.513
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.349	9.513
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.023	10.022
Imobilizado	11.565	11.785
Imóveis de Uso Próprio	11.267	11.310
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	891	924
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.377	10.386
Imobilizado de Uso Próprio	297	476
Hospitalares / Odontológicos	74	81
Não Hospitalares / Odontológicos	223	395
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	93.638	81.841

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,2%
Margem EBIT	7,1%	2,5%
Margem EBITDA	7,3%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,3%	76,7%
DC (despesas comercialização)	7,4%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,0%	12,0%
COMB	88,7%	93,0%
COMBA	88,9%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	7,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.871	4.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	59	78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.484	1.454
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.484	1.454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	828	908
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	828	908
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.500	1.845
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.570	35.632
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	976
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	34.242	28.304
TOTAL DO PASSIVO	93.638	81.841

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-683	-1.072
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-683	-1.072
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.045	12.149
RESULTADO BRUTO	38.619	54.492
Despesas de Comercialização	10.547	9.808
Despesas Administrativas	11.348	27.626
Resultado Financeiro Líquido	-359	-1.309
Receitas Financeiras	1.445	914
Despesas Financeiras	1.804	2.223
Resultado Patrimonial	-88	-109
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	88	109
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.232	3.491
Imposto de Renda	943	471
Contribuição Social	470	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.818	2.836

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,3%	129,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	296,94	284,07
Custo Médio Beneficiário	217,57	217,98

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Setor SCS Quadra 02, Bloco C, Sala 301,, 92 - 0 /
Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 70302908 //
Brasília/DF

Registro: 42.257-6

CNPJ: 37.442.364/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	289	395	PASSIVO CIRCULANTE	24	20	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4	0
Disponível	132	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4	0
Realizável	157	161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11	10	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	4	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	151	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	10
TOTAL DO ATIVO	309	405

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,2%	-26,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,9%	-27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2764,9%	-
Margem EBIT	-2733,5%	-
Margem EBITDA	-2692,0%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3109,3%	0,0%
COMB	3109,3%	0,0%
COMBA	902,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	3109,3%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	244,4%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	285	384
Capital Social / Patrimônio Social	395	395
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	97	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-207	-107
TOTAL DO PASSIVO	309	405

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	13,00	19,81
LC (Liquidez Corrente)	12,17	19,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	112	114
Resultado Financeiro Líquido	9	7
Receitas Financeiras	10	8
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-99	-107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-99	-107

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,7%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,3%	5,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - 0 / Bairro: TREM -
CEP: 68901016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.697	8.649	PASSIVO CIRCULANTE	7.543	7.213	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.826	3.774
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.999	4.131
Realizável	9.695	8.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.868	7.359	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	907	799	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.999	4.131
Aplicações Livres	6.961	6.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	50	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	24	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.826	3.774
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.382	7.025	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.382	7.025	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.801	1.229	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146	0127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	124			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	51	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	56	53
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	74
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.843	8.776

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,1%	321,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,7%	31,0%
Margem EBIT	50,4%	38,4%
Margem EBITDA	50,9%	38,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	5,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,1%	68,0%
COMB	70,3%	68,0%
COMBA	61,7%	68,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,3%	68,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,9%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	29
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.474	364
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.374	264
TOTAL DO PASSIVO	9.046	7.606

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.826	3.774
Despesas de Comercialização	94	0
Despesas Administrativas	1.188	2.565
Resultado Financeiro Líquido	254	-39
Receitas Financeiras	377	241
Despesas Financeiras	123	280
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	798	1.169
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	798	1.169

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,9%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	513,8%	1988,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - 0 / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80730180 // Curitiba/PR

Registro: 40.148-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.784
Beneficiários em jun/22: 4.787

CNPJ: 02.989.632/0001-55

MEDSUL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.796	9.669	PASSIVO CIRCULANTE	4.747	6.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.921	26.099
Disponível	7	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.856	5.263	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.125	26.809
Realizável	8.789	9.666	Provisões de Prêmios / Contraprestações	686	1.152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.125	26.809
Aplicações Financeiras	3.426	3.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.360	3.214	Não Ganha - PPCNG	686	1.152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	65	10	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-204	-710
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	710	2.080	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.128	19.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	681	2.058	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	273	142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.157	19.530
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	399	1.442	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	448
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	29	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.499	2.527	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.792	6.121
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	1.913
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	94	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	28	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	94	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.340	1.219	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.271	3.111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.101	01.091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13	17
Realizável a Longo Prazo	948	823	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	670	720			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	192	238			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	873	748						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	151	264
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	151	264
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	151	264
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	9.897	10.760

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	3,5%
Margem EBIT	2,2%	7,3%
Margem EBITDA	2,4%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,9%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	31,2%	26,1%
COMB	104,5%	105,0%
COMBA	98,4%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	106,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	26,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.021	902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.021	902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.021	902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.042	3.507
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	699	0
Reservas	3.194	3.016
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.194	3.016
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-164	178
TOTAL DO PASSIVO	9.810	10.760

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	246
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	240
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39	15
RESULTADO BRUTO	2.817	7.806
Despesas de Comercialização	138	626
Despesas Administrativas	3.098	6.805
Resultado Financeiro Líquido	608	1.369
Receitas Financeiras	653	1.542
Despesas Financeiras	45	174
Resultado Patrimonial	26	3
Receitas Patrimoniais	26	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	176	1.731
Imposto de Renda	62	596
Contribuição Social	27	229
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	87	907

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	87,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,7%	206,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	336,07	241,74
Custo Médio Beneficiário	241,48	185,04

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22040001 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.688
Beneficiários em jun/22: 1.536

CNPJ: 30.123.640/0001-50

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	460	521	PASSIVO CIRCULANTE	1.112	973	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.368	2.615
Disponível	234	242	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	596	621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.455	2.760
Realizável	226	279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.455	2.760
Aplicações Financeiras	118	113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118	113	Não Ganha - PPCNG	0	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-145
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	25	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	654	1.105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	354	354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	647	1.078
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	28	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	242	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	714	1.510
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	71	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	498	0498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	112			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	202	170			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	498	498
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	164	164
Hospitalares / Odontológicos	126	126
Não Hospitalares / Odontológicos	38	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	958	1.019

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,9%	-93,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	129,9%	-2081,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	57,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	-36,6%
Margem EBIT	-5,7%	7,2%
Margem EBITDA	-5,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	47,8%	42,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,7%	50,7%
COMB	106,5%	93,0%
COMBA	108,4%	148,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-37,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	9,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-154	46
Capital Social / Patrimônio Social	889	889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.043	-843
TOTAL DO PASSIVO	958	1.019

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,86	1,05
LC (Liquidez Corrente)	0,41	0,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	714	1.510
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	803	1.326
Resultado Financeiro Líquido	-24	-977
Receitas Financeiras	10	4
Despesas Financeiras	34	980
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-113	-793
Imposto de Renda	61	115
Contribuição Social	26	50
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-200	-957

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,0%	48,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,1%	95,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-722,1%	2116,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	148,47	39,93
Custo Médio Beneficiário	70,99	16,87

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 0

Beneficiários em jun/22: 0

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	483	355	PASSIVO CIRCULANTE	162	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	483	355	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	481	354	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	481	354	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	1			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	483	355

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-24,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	192,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	320	343
Capital Social / Patrimônio Social	536	536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-216	-193
TOTAL DO PASSIVO	483	355

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,97	28,31
LC (Liquidez Corrente)	2,97	28,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	93
Resultado Financeiro Líquido	17	6
Receitas Financeiras	18	7
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-87
Imposto de Renda	3	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-87

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	3,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,7%	3,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - 0 / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO - CEP:
80410220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.666	18.123	PASSIVO CIRCULANTE	10.918	12.307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.720	22.359
Disponível	4.378	2.991	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.803	24.571
Realizável	12.288	15.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	10.810	12.857	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.835	1.743	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.803	24.571
Aplicações Livres	8.975	11.113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.083	-2.212
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.391	2.193	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.391	2.193	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.720	22.359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.497	2.835
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	10.457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	29	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	87	53	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	22	10.457	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.886	02.855	Outros Débitos de Operações de Benefícios	22	10.457	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	398	274	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	177	53	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	662	791			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	10.224	1.036			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.084	2.141
Imóveis de Uso Próprio	1.667	1.692
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.667	1.692
Imobilizado de Uso Próprio	417	450
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	417	450
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	404	440
TOTAL DO ATIVO	19.551	20.978

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,4%	58,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	21,9%
Margem EBIT	31,3%	34,8%
Margem EBITDA	32,5%	35,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,1%	58,7%
COMB	70,1%	58,7%
COMBA	63,4%	54,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,4%	68,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	221	221
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.450	8.450
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.450	3.450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.450	3.450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.000	0
TOTAL DO PASSIVO	17.589	20.978

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.497	2.835
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-144	-274
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.068	4.231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.068	4.231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	475	1.652
RESULTADO BRUTO	10.293	21.236
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.513	13.114
Resultado Financeiro Líquido	1.125	1.672
Receitas Financeiras	1.340	1.864
Despesas Financeiras	215	191
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.142	7.594
Imposto de Renda	891	1.991
Contribuição Social	288	703
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.962	4.901

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	59,7%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,7%	148,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - 0 / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37640000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.955
Beneficiários em jun/22: 3.364

CNPJ: 03.548.273/0001-63

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.008	4.417	PASSIVO CIRCULANTE	1.133	1.595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.484	5.604
Disponível	50	355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.029	1.258	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.581	5.889
Realizável	3.958	4.062	Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	75	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.581	5.889
Aplicações Financeiras	3.755	3.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.301	1.245	Não Ganha - PPCNG	58	75	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.454	2.624	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-97	-285
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	56	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.651	4.220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	400	571	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.685	4.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105	111	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	5
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	7	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	467	501	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	833	1.384
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	230	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1.153
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	1.153
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	230	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	161	132	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.108	0938	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.083	811	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	67			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	59	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.083	811						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	96
Imobilizado	25	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	25	31
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.116	5.355

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	44,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	12,8%
Margem EBIT	21,9%	22,1%
Margem EBITDA	22,2%	22,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	66,5%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,4%	26,9%
COMB	90,9%	102,3%
COMBA	84,0%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	9,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.083	809
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.042	771
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.042	771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.550	2.230
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.929	1.609
TOTAL DO PASSIVO	4.766	4.635

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,23
LC (Liquidez Corrente)	3,54	2,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	16
RESULTADO BRUTO	806	2.506
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	605	1.510
Resultado Financeiro Líquido	205	29
Receitas Financeiras	236	211
Despesas Financeiras	31	183
Resultado Patrimonial	134	46
Receitas Patrimoniais	134	46
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	513	1.055
Imposto de Renda	117	240
Contribuição Social	46	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	350	719

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	51,1%	66,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,9%	107,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	129,77	113,49
Custo Médio Beneficiário	86,26	85,46

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89036000 // Blumenau/SC

Registro: 41.562-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Beneficiários em dez/21: 96.965

Beneficiários em jun/22: 103.131

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.969	12.597	PASSIVO CIRCULANTE	3.622	3.679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.063	17.014
Disponível	1.967	2.142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.235	2.612	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.472	17.560
Realizável	13.002	10.455	Provisões de Prêmios / Contraprestações	72	66	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.472	17.560
Aplicações Financeiras	10.921	8.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.714	2.583	Não Ganha - PPCNG	72	66	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.207	6.023	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-410	-545
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.556	1.417	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.226	10.543
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.477	1.331	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.919	10.250
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	390	1.079	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	307	292
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	79	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.774	1.467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.836	6.472
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	828	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	164	114	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	828	257
Créditos Tributários e Previdenciários	211	76	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	143	235	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	62	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	980	1940	Provisões	108	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	196	225	Provisão para IR e CSLL	108	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	984	783			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	196	190	Débitos Diversos	227	175			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	35						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	136	125
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	136	125
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	647	589
Imóveis de Uso Próprio	151	156
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	151	156
Imobilizado de Uso Próprio	351	190
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	351	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	145	243
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	15.948	13.537

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	7,8%
Margem EBIT	24,3%	8,7%
Margem EBITDA	25,4%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	55,3%	60,8%
DC (despesas comercialização)	3,9%	4,4%
DA (despesas administrativas)	22,9%	25,9%
COMB	82,1%	91,2%
COMBA	79,6%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,7%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	38,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.327	9.858
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.210	8.114
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.210	8.114
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.468	1.097
TOTAL DO PASSIVO	15.948	13.537

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,40	3,68
LC (Liquidez Corrente)	4,13	3,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	394
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	385	216
RESULTADO BRUTO	5.552	6.352
Despesas de Comercialização	423	733
Despesas Administrativas	2.476	4.284
Resultado Financeiro Líquido	346	208
Receitas Financeiras	402	295
Despesas Financeiras	56	86
Resultado Patrimonial	69	44
Receitas Patrimoniais	69	56
Despesas Patrimoniais	0	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.577	1.344
Imposto de Renda	77	34
Contribuição Social	32	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.468	1.290

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,4%	37,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	17,46	17,17
Custo Médio Beneficiário	9,66	10,44

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP:
69053150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 88.499
Beneficiários em jun/22: 86.549

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	135.763	106.817
Disponível	4.657	1.725
Realizável	131.106	105.091
Aplicações Financeiras	28.764	28.737
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.198	22.922
Aplicações Livres	5.566	5.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.148	35.813
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39.208	32.693
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	432	82
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.184	1.324
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	1.715
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.270	5.686
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.820	8.682
Bens e Títulos a Receber	38.105	26.174
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.023	0104.953
Realizável a Longo Prazo	18.316	18.200
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.655	2.539
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.660	15.660

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	139.049	144.439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.910	67.612
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.903	10.059
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.903	10.059
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.175	3.625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.865	18.965
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.967	34.962
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.503	6.189
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.503	6.189
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.989	5.366
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.854	16.407
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.517	22.367
Débitos Diversos	28.277	26.498
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230.417	459.980
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	234.705	464.634
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	234.331	463.003
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	373	1.631
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.288	-4.655
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.659	342.415
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.281	336.296
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.378	6.118
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	106.758	117.565
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	26
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.263	52.167
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.902	52.131
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.762	19.557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.398	15.398
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.398	15.398
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.184	3.979
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	55.464	52.629
Imóveis de Uso Próprio	32.314	29.822
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.432	28.636
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.882	1.186
Imobilizado de Uso Próprio	23.080	22.718
Hospitalares / Odontológicos	15.064	16.141
Não Hospitalares / Odontológicos	8.016	6.577
Imobilizações em Curso	6	0
Outras Imobilizações	64	89
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13.481	14.567
TOTAL DO ATIVO	242.786	211.770

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,1%	-105,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,7%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-2,9%
Margem EBIT	7,4%	2,1%
Margem EBITDA	8,8%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	53,3%	71,5%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,4%
DA (despesas administrativas)	20,3%	22,5%
COMB	75,9%	96,4%
COMBA	77,6%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,1%	103,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,7	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	23,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84.345	56.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.761	1.207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.761	1.207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.866	1.758
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.866	1.758
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.468	15.689
Tributos e Contribuições	37.468	15.689
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.286	21.521
Débitos Diversos	17.965	15.886
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.270	11.270
Capital Social / Patrimônio Social	8.166	8.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.561	14.561
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.381	14.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.457	-11.457
TOTAL DO PASSIVO	234.664	211.770

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	361	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-614	-2.387
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.772	28.143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.721	27.893
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.221	36.288
RESULTADO BRUTO	115.875	144.002
Despesas de Comercialização	5.118	9.994
Despesas Administrativas	46.440	92.626
Resultado Financeiro Líquido	-5.082	-10.295
Receitas Financeiras	3.830	9.995
Despesas Financeiras	8.912	20.290
Resultado Patrimonial	336	-1.856
Receitas Patrimoniais	336	646
Despesas Patrimoniais	0	2.502
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.122	-11.831
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.122	-11.831

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,8%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,0%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	72,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1982,2%	1779,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	439,56	395,55
Custo Médio Beneficiário	233,62	281,19

FILOSANITAS SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13500505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 7.661
Beneficiários em jun/22: 8.554

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.341	7.266	PASSIVO CIRCULANTE	3.085	2.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.652	21.635
Disponível	10	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.194	2.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.973	22.090
Realizável	8.331	7.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	187	167	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.973	22.090
Aplicações Financeiras	5.127	5.024	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.552	2.442	Não Ganha - PPCNG	187	167	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.574	2.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-321	-455
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	338	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.867	19.405
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	309	338	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.807	19.247
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	613	642	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	158
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.374	1.319	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.785	2.230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	193
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	93	193
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	38	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.895	1.860	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18	019	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	348	241			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	526	479			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	19
Hospitalares / Odontológicos	15	16
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.359	7.285

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	4,5%
Margem EBIT	14,9%	7,2%
Margem EBITDA	14,9%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,9%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,6%
COMB	84,8%	98,0%
COMBA	85,8%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	11,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.249	4.391
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.599	3.741
TOTAL DO PASSIVO	8.359	7.285

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-343	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-343	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	750	1.141
RESULTADO BRUTO	3.221	2.366
Despesas de Comercialização	26	144
Despesas Administrativas	845	1.645
Resultado Financeiro Líquido	-148	2.006
Receitas Financeiras	270	2.115
Despesas Financeiras	418	109
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.452	1.441
Imposto de Renda	433	332
Contribuição Social	160	128
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	858	981

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,2%	65,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	249,78	279,56
Custo Médio Beneficiário	194,49	250,68

FUNASA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58039040 // João
Pessoa/PB
FUNASA SAÚDE

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.364
Beneficiários em jun/22: 3.200

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.550	6.876	PASSIVO CIRCULANTE	5.859	5.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.779	19.095
Disponível	106	162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.217	5.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.789	19.114
Realizável	8.444	6.714	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.405	1.100	à Saúde	10.093	20.214
Aplicações Financeiras	4.895	3.664	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.093	20.214
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.895	3.664	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	-305	-1.100
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.405	1.100	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.892	2.703	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.819	1.719	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	240	255	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-18
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.618	1.930	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.275	18.655
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.073	983	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.954	1.842	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.163	18.198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	457
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	504	441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	150
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.847	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	625	324	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	9	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.710	03.706	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	1.943	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	258			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	456	353			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	1.846						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	111	97						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	84	208
Imobilizado	1.471	1.546
Imóveis de Uso Próprio	993	1.034
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	993	1.034
Imobilizado de Uso Próprio	163	198
Hospitalares / Odontológicos	18	18
Não Hospitalares / Odontológicos	145	181
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	10.260	10.582

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	-25,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,8%	-88,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	2,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	-13,8%
Margem EBIT	15,6%	-12,8%
Margem EBITDA	16,4%	-12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,8%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	16,7%
COMB	112,8%	114,4%
COMBA	104,6%	114,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	114,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,2	51,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	37,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1.846
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.811
Tributos e Contribuições	0	1.811
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.998	2.998
Capital Social / Patrimônio Social	2.755	2.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	242	255
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	242	255
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.857	10.582

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.847	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	85
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.395	505
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.758	3.191
Resultado Financeiro Líquido	768	42
Receitas Financeiras	894	242
Despesas Financeiras	126	199
Resultado Patrimonial	-1	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.403	-2.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.403	-2.644

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	71,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	75,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,4%	253,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	505,22	454,91
Custo Médio Beneficiário	494,92	470,62

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - 0 / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30130171 // Belo Horizonte/MG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 14.199
Beneficiários em jun/22: 13.969

CNPJ: 00.660.903/0001-07

FUNDAFFEMG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	2.799	758	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.678	9.501	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.075	105.264
Realizável	97.823	94.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	77.075	105.264
Aplicações Financeiras	83.777	79.869	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.083	105.258
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.862	9.457	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	6
Aplicações Livres	64.915	70.412	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.899	14.367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.404	13.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	219	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.872	99.775
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.513	9.269	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.872	99.775
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	69	237	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	426	927	Outras Provisões Técnicas	22	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.203	5.489
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.507	1.492	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	142	104
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	171	393
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	148	151	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.507	1.492	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.376	05.714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.435	2.698	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	710	769			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.096	754			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.435	2.698						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	199	202
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	199	202
Imobilizado	2.737	2.807
Imóveis de Uso Próprio	2.198	2.227
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.198	2.227
Imobilizado de Uso Próprio	539	581
Hospitalares / Odontológicos	36	31
Não Hospitalares / Odontológicos	502	549
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	106.998	100.859

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	-2,8%
Margem EBIT	4,2%	-2,4%
Margem EBITDA	4,3%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,4%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	13,6%
COMB	101,2%	106,2%
COMBA	94,9%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	109,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	70,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	49,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.436	2.699
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	243	224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	243	224
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.192	2.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.192	2.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.644	87.694
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83.235	85.285
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	366	366
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.859	84.909
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	104.072	102.909

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,81	6,63
LC (Liquidez Corrente)	6,71	7,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	171	393
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.518	2.728
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	832	1.606
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	596	967
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	17
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.998	3.258
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.122	10.012
Resultado Financeiro Líquido	5.020	4.650
Receitas Financeiras	5.227	4.899
Despesas Financeiras	207	249
Resultado Patrimonial	31	54
Receitas Patrimoniais	31	54
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.926	-2.050
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.926	-2.050

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,2%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	17,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	898,71	428,50
Custo Médio Beneficiário	848,78	396,48

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - 0 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70304908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 59.017
Beneficiários em jun/22: 56.569

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	530.833	538.181
Disponível	1.559	1.800
Realizável	529.274	536.381
Aplicações Financeiras	521.063	504.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	256.759	235.360
Aplicações Livres	264.303	268.780
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.102	29.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.380	28.366
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	330	268
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	186	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.207	583
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.353	2.056
Despesas Antecipadas	757	810
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.651	052.928
Realizável a Longo Prazo	3.154	3.101
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.154	3.101
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	244.516	146.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227.581	131.807
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	604	1.170
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	84.885	74.354
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	142.093	56.283
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	634	707
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	349	461
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	284	246
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.431	5.476
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.871	8.834
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	417.456	902.746
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	417.456	902.746
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	417.456	902.746
Variação das Provisões Técnicas		
de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	484.851	751.094
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	399.041	736.650
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85.809	14.445
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-67.395	151.651
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.086	9.070
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	383	383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.703	8.687
Imobilizado	38.344	38.370
Imóveis de Uso Próprio	33.691	33.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.691	33.281
Imobilizado de Uso Próprio	3.964	4.309
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.964	4.309
Imobilizações em Curso	68	253
Outras Imobilizações	621	527
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.068	2.387
TOTAL DO ATIVO	583.485	591.108

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,7%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-20,1%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,4%	5,4%
Margem EBIT	-24,0%	5,9%
Margem EBITDA	-23,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	116,1%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	9,9%
COMB	127,0%	92,9%
COMBA	119,4%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,1%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	36,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.634	14.779
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.485	8.717
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.485	8.717
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.149	6.061
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	429.505	381.437
Capital Social / Patrimônio Social	429.505	381.437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	689.656	543.040

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,24	3,66
LC (Liquidez Corrente)	2,17	3,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	11.283	22.157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.742	54.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22.985	46.287
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.757	8.659
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.523	8.985
RESULTADO BRUTO	-83.853	118.862
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45.166	88.258
Resultado Financeiro Líquido	26.572	24.887
Receitas Financeiras	32.528	29.577
Despesas Financeiras	5.956	4.690
Resultado Patrimonial	799	1.563
Receitas Patrimoniais	806	1.613
Despesas Patrimoniais	7	51
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-106.171	48.069
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-106.171	48.069

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,6%	42,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.220,52	1.202,04
Custo Médio Beneficiário	1.417,57	997,17

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88020000 // Florianópolis/SC

Registro: 31.504-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 22.277
Beneficiários em jun/22: 22.265

CNPJ: 82.956.996/0001-78

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	139.600	129.956	PASSIVO CIRCULANTE	20.486	18.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.657	50.838
Disponível	339	487	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.797	17.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.053	51.654
Realizável	139.261	129.470	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.053	51.654
Aplicações Financeiras	122.600	117.653	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.853	19.735	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	101.747	97.918	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-397	-816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.384	11.632	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.519	32.720
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.608	7.821	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	244	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.127	30.699
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.196	1.963	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.393	2.021
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.501	2.118	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.469	15.077	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.137	18.118
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	146
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.275	1.692	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.210	744
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	64	90	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.210	744
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	208	89	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.760	07.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.138	7.366	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087	1.042			
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	596	428			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.346	6.574						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	91
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	127	91
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	91
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	495	233
TOTAL DO ATIVO	148.359	137.647

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	-27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	-22,7%
Margem EBIT	9,8%	-22,8%
Margem EBITDA	9,8%	-22,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,9%	128,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,1%	-11,7%
COMB	98,0%	117,2%
COMBA	90,9%	127,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	114,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	-8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	-72,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.835	9.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.835	9.263
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.835	9.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.038	109.624
Capital Social / Patrimônio Social	118.038	109.624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	148.359	137.647

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,89	4,91
LC (Liquidez Corrente)	6,81	6,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	1.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-57	1.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	433	852
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-55	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.092	592
RESULTADO BRUTO	7.098	17.020
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.387	7.320
Resultado Financeiro Líquido	6.795	5.130
Receitas Financeiras	6.869	5.210
Despesas Financeiras	74	81
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.415	14.226
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.415	14.226

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	20,4%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	66,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,7%	25,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	648,65	-233,82
Custo Médio Beneficiário	602,71	x.x.x

FUNDAÇÃO CESP**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419907 // São
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 140.580
Beneficiários em jun/22: 151.118

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.019.604	900.161	PASSIVO CIRCULANTE	365.297	302.387	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	684.177	1.152.919
Disponível	28	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235.852	208.919	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	688.889	1.156.513
Realizável	1.019.577	900.134	Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	679.205	1.139.711
Aplicações Financeiras	814.070	762.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	357	11	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	406.722	397.428	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	9.685	16.802
Aplicações Livres	407.349	365.074	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	623.079	1.084.082
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95.461	71.857	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.155	2.401	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	612.308	1.077.448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71.707	57.500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132.350	117.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.771	6.633
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100.989	89.321	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.099	68.838
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	617	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.984	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	23.137	13.946	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25.676	27.325	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.215	6.236
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.835	1.875	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.185	8.957	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.630	16.188	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	102.265	63.383	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	305	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	7.780	2.392	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.104	095.111	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	106.104	95.111	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.119	7.566			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	94.651	58.578			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	84.010	74.305						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22.094	20.806						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.125.709	995.272

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,2%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	2,4%
Margem EBIT	8,4%	2,5%
Margem EBITDA	8,4%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,1%	93,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,7%	5,8%
COMB	95,8%	99,0%
COMBA	90,4%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	45,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131.875	121.861
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76.900	73.751
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76.900	73.751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54.974	48.110
Tributos e Contribuições	54.974	48.110
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	628.537	571.024
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	628.537	571.024
TOTAL DO PASSIVO	1.125.709	995.272

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.215	6.236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.241	23.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.823	23.199
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	66
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.417	-151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	49.057	51.959
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32.207	58.369
Resultado Financeiro Líquido	40.663	30.274
Receitas Financeiras	40.925	31.876
Despesas Financeiras	262	1.602
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57.513	23.864
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57.513	23.864

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,1%	74,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	762,16	614,56
Custo Médio Beneficiário	694,10	572,33

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - 0 / Bairro: BOA VISTA - CEP: 50070210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 24.333
Beneficiários em jun/22: 22.941

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	316.884	222.818	PASSIVO CIRCULANTE	96.762	59.066	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	209.146	258.068
Disponível	39	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.183	39.630	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	211.007	261.190
Realizável	316.845	222.751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	211.007	261.190
Aplicações Financeiras	243.941	184.523	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	211.007	261.190
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.010	43.096	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	193.931	141.426	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72.458	38.195	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57.360	35.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	323	268	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.860	-3.121
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.346	16.455	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.359	196.658
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	23.514	22.907	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.752	192.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607	4.549
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.098	3.074	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.787	61.410
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40.131	18.382	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	447	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21.558	15.369	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.215	06.168	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.573	3.013	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.215	6.168	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.655	5.662	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.448	1.054			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	560	507						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	327.099	228.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,0%	18,0%
Margem EBIT	27,0%	18,0%
Margem EBITDA	27,0%	18,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,4%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	7,8%
COMB	78,1%	84,0%
COMBA	74,2%	81,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,1%	84,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,3	58,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	30,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.652	770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	699	699
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	699	699
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	71
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.882	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	225.685	169.151
Capital Social / Patrimônio Social	225.685	169.151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	327.099	228.987

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,23	3,83
LC (Liquidez Corrente)	3,27	3,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	2.063
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	2.063
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	223	0
RESULTADO BRUTO	57.752	59.347
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.032	20.039
Resultado Financeiro Líquido	11.038	7.118
Receitas Financeiras	11.074	7.175
Despesas Financeiras	36	57
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.535	46.426
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56.535	46.426

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,9%	35,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.526,64	864,17
Custo Médio Beneficiário	1.104,83	658,53

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - 0 / Bairro:
TORREÃO – CEP: 52030180 // Recife/PE

COMPESAPREV

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 9.323
Beneficiários em jun/22: 9.266

CNPJ: 12.585.261/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	114.196	109.065	PASSIVO CIRCULANTE	26.250	25.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.537	79.403
Disponível	551	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.942	22.865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.537	79.403
Realizável	113.646	108.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.166	5.166	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.371	84.502
Aplicações Financeiras	111.214	106.921	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	-5.099
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.896	29.358	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	80.318	77.563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.166	5.166	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.336	1.970	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.262	86.182
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.247	1.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	71	87	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.641	84.540
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.612	8.974	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	621	1.643
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	89	80	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.094	8.638	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.275	-6.779
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	670	600	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	957
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	665	600	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	64	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.417	05.328	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.294	5.195	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	667	721			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.108	4.980	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	970	860			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123	132
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	123	132
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	123	132
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	119.614	114.393

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	-7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-9,6%
Margem EBIT	8,3%	-9,6%
Margem EBITDA	8,4%	-9,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,2%	108,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,3%
COMB	103,8%	117,8%
COMBA	91,9%	109,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	117,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,9%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	37,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.036	971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.036	971
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.036	971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.328	88.376
Capital Social / Patrimônio Social	88.376	88.376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.952	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.952	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	119.614	114.393

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,38	4,40
LC (Liquidez Corrente)	4,35	4,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	75	957
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	516	595
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	227	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	64
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	257	457
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.889	-6.268
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.086	7.359
Resultado Financeiro Líquido	6.149	5.997
Receitas Financeiras	6.153	6.001
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.952	-7.630
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.952	-7.630

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	22,7%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,6%	29,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	854,77	706,48
Custo Médio Beneficiário	810,88	812,17

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - 0 / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80510030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 39.543
Beneficiários em jun/22: 39.080

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	269.227	260.243	PASSIVO CIRCULANTE	73.634	67.410	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	140.367	248.369
Disponível	13	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.148	59.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.367	248.369
Realizável	269.213	260.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.244	10.391	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.220	258.760
Aplicações Financeiras	260.415	252.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.853	-10.391
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.080	60.843	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	197.335	192.047	Provisão de Insuficiência de Prêmios	13.244	10.391	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	131.676	255.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.581	5.189	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	129.773	252.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	259	210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	673	652	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.902	3.256
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.593	22.568	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.691	-7.012
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.199	4.769	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.638	25.736	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	105	133	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	374	293	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	892	1.216	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	288	293	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	86	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	325	931	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.241	2.221	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118.514	0112.792	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	117.581	112.244	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	906	1.059			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.965	4.491			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	117.581	112.244						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	933	548
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	347	189
Hospitalares / Odontológicos	347	189
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	186	358
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	400	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	387.741	373.035

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,8%	-5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	-13,3%
Margem EBIT	16,5%	8,0%
Margem EBITDA	16,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,8%	102,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,8%
COMB	106,1%	116,7%
COMBA	94,9%	110,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,4%	118,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	32,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	113.274	109.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113.058	109.350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	113.058	109.350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	216	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200.833	196.275
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	200.833	196.275
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	200.833	196.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	387.741	373.035

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	216	446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.564	5.926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.371	3.202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.193	2.723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	26
RESULTADO BRUTO	5.343	-12.491
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.187	33.424
Resultado Financeiro Líquido	16.404	13.681
Receitas Financeiras	34.910	65.396
Despesas Financeiras	18.505	51.714
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.558	-32.260
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.558	-32.260

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	39,4%	38,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,1%	90,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	596,87	505,20
Custo Médio Beneficiário	572,01	541,47

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - 0 / Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90050191 // Porto Alegre/RS	Registro: 42.070-1	CNPJ: 25.063.964/0001-00
FAS/AMP/RS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 2.727	
	Beneficiários em jun/22: 2.757	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.990	12.015	PASSIVO CIRCULANTE	2.125	2.279	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.787	23.839
Disponível	209	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.095	2.262	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.787	23.839
Realizável	11.781	11.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.787	23.839
Aplicações Financeiras	11.435	11.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.396	3.223	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.039	8.264	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	346	317	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.595	20.507
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	286	277	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.575	20.284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	223
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	35	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.048	2.028	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	192	3.332
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	423	0583	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	423	583	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	423	583	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	17			
Aplicações Livres	423	583	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.413	12.598

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,2%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	9,4%
Margem EBIT	-0,2%	9,4%
Margem EBITDA	-0,2%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	98,4%	86,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,8%
COMB	104,0%	91,9%
COMBA	98,9%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	92,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,1%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	4,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.319	10.319
Capital Social / Patrimônio Social	10.319	10.319
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.445	12.598

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,84	5,53
LC (Liquidez Corrente)	5,64	5,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	-47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29	3.227
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	663	1.391
Resultado Financeiro Líquido	602	394
Receitas Financeiras	605	400
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32	2.231
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32	2.231

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,6%	22,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	710,46	734,41
Custo Médio Beneficiário	698,91	631,75

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 5º, 8º E 9º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 10.504
Beneficiários em jun/22: 10.457

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	115.930	70.255	PASSIVO CIRCULANTE	112.429	46.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.027	226.328
Disponível	1.450	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.515	29.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.662	227.622
Realizável	114.480	70.242	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.662	227.622
Aplicações Financeiras	69.878	69.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.878	69.418	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-635	-1.294
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.607	272	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	199.804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.101	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	199.804
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.452	29.344	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	356	144	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.027	26.524
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	127	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	521	249	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.214	11.713
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.994	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.214	11.713
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	375	88	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	553	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	161	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	56	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	460	513			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	77.826	16.056			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	115.930	70.255

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	124,4%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	3,2%	0,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	149,3%	15,3%
COMB	147,7%	103,4%
COMBA	111,4%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	175,7%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	32,6%	1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	598,5	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	53,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	62
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.434	23.950
Capital Social / Patrimônio Social	3.434	23.950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	115.930	70.255

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-289	-545
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.582	6.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	-19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.590	6.157
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15	-38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	413	597
RESULTADO BRUTO	15.947	32.682
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.139	34.015
Resultado Financeiro Líquido	4.183	3.018
Receitas Financeiras	4.187	3.026
Despesas Financeiras	4	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,0%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3276,3%	193,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	204,14	1.752,78
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	1.544,02

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - 0 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70304905 // Brasília/DF

FACEB

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 3.677
Beneficiários em jun/22: 3.448

CNPJ: 00.469.585/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	48.285	46.697	PASSIVO CIRCULANTE	11.939	10.598	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.037	48.350
Disponível	25.620	24.904	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.082	5.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.151	48.578
Realizável	22.666	21.793	Provisões de Prêmios / Contraprestações	888	925	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.151	48.578
Aplicações Financeiras	15.334	14.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.306	7.891	Não Ganha - PPCNG	888	925	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.027	6.936	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-227
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.324	6.958	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.365	41.249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.056	3.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	85	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.277	40.791
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.829	2.524	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	458
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.065	3.082	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.224	2.137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.672	7.102
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	203	101	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	46	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	207
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	45	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91	207
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	03.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755	Provisões	3.744	3.744			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	263			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	870	861			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.040	50.451

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	-13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	-3,9%
Margem EBIT	-4,3%	-2,0%
Margem EBITDA	-4,2%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,9%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,5%	11,6%
COMB	100,4%	96,6%
COMBA	87,6%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,6%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	95,9	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,0	22,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.539	25.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	139
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	139
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	26.412	25.393
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.562	14.320
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.285	13.043
TOTAL DO PASSIVO	52.040	50.451

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,40
LC (Liquidez Corrente)	4,04	4,41

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	219	208
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	219	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.610	4.220
RESULTADO BRUTO	2.545	7.188
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.731	5.496
Resultado Financeiro Líquido	2.037	660
Receitas Financeiras	2.196	1.593
Despesas Financeiras	159	933
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-758	-1.868
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-758	-1.868

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,9%	71,6%
CE (Composição do endividamento)	31,0%	29,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	283,7%	252,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	672,23	1.045,61
Custo Médio Beneficiário	543,72	888,63

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço

AV. GRAMADO, 580 - 0 / Bairro: VILA 'A' – CEP:
85860460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 24.870

Beneficiários em jun/22: 24.793

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	129.253	167.333
Disponível	326	464
Realizável	128.927	166.868
Aplicações Financeiras	81.024	112.567
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.348	3.130
Aplicações Livres	78.676	109.437
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.916	3.895
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.456	1.388
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	317	285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.142	2.222
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	26.255	29.093
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.578	21.163
Despesas Antecipadas	154	150
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.840	072.791
Realizável a Longo Prazo	19.877	15.403
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.166	3.962
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.570	11.301

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	157.711	157.808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.340	4.660
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.003	1.857
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.906	1.857
Provisão de Insuficiência de Prêmios	97	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	329	652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	110	354
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.898	1.797
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	381	423
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	379	414
Comercialização sobre Operações	0	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.164	1.956
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150.825	150.769
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.347	75.169
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.276	78.934
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.373	78.934
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-97	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.929	-3.765
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.843	70.034
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.741	69.305
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	102	729
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-496	5.135
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	203	499
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118.477	281.399
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	64.247	151.904
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.625	40.666
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.583	56.839
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.137	13.081
Hospitalares / Odontológicos	11.457	12.396
Não Hospitalares / Odontológicos	680	685
Imobilizações em Curso	10.843	11.358
Outras Imobilizações	38.603	32.400
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	380	549
TOTAL DO ATIVO	211.093	240.123

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,7%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,3%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	314,1%	387,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-80,9%	4,9%
Margem EBIT	-80,3%	5,5%
Margem EBITDA	-80,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	101,3%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,9%	6,5%
COMB	109,6%	100,1%
COMBA	105,5%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,8%	46,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.796	10.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	321	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	321	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.652	9.655
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.652	9.655
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	823	1.063
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.598	71.598
Capital Social / Patrimônio Social	71.598	71.598
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	242.105	240.123

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,42
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	31.605	88.829
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.060	-4.885
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-187	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-189	602
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	145.619	277.124
RESULTADO BRUTO	120.430	291.290
Despesas de Comercialização	153	303
Despesas Administrativas	3.040	4.917
Resultado Financeiro Líquido	1.490	4.776
Receitas Financeiras	1.709	5.248
Despesas Financeiras	219	472
Resultado Patrimonial	0	-305
Receitas Patrimoniais	0	345
Despesas Patrimoniais	0	649
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31.012	3.649
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-31.012	3.649

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	23,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,8%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	93,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	238,1%	235,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,77	258,14
Custo Médio Beneficiário	260,74	240,51

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29160904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 25.245
Beneficiários em jun/22: 27.210

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	54.136	53.986	PASSIVO CIRCULANTE	18.547	18.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.471	74.884
Disponível	248	271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.525	18.492	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.471	74.884
Realizável	53.888	53.715	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.203	2.954	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.719	77.838
Aplicações Financeiras	50.295	51.339	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	751	-2.954
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.352	15.517	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.943	35.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.203	2.954	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.593	2.376	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.766	83.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.582	2.317	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.221	81.044
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.649	7.412	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	2.141
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.667	8.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.296	-8.301
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.477	2.465
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.396	05.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.396	5.249	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.396	5.249						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	59.532	59.235

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	-10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,1%	-8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-5,1%
Margem EBIT	0,3%	-5,0%
Margem EBITDA	0,3%	-5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	107,9%	111,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,9%	0,8%
COMB	108,8%	111,9%
COMBA	101,6%	107,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,5%	112,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	32,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.444	5.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.444	5.238
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.444	5.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.541	35.473
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.473	39.305
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.473	39.305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	68	-3.832
TOTAL DO PASSIVO	59.532	59.235

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	712	147
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	712	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.530	-5.982
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	363	579
Resultado Financeiro Líquido	2.962	2.729
Receitas Financeiras	3.019	2.847
Despesas Financeiras	57	118
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	-3.832
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	68	-3.832

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	67,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	257,84	246,65
Custo Médio Beneficiário	273,66	283,73

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 45.809
Beneficiários em jun/22: 44.646

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.556	61.330	PASSIVO CIRCULANTE	36.715	32.307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.361	141.836
Disponível	927	1.148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.060	19.056	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.361	141.836
Realizável	61.629	60.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.361	141.836
Aplicações Financeiras	27.228	23.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	27.228	23.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	131.504
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.626	26.706	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	131.504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.617	26.706	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	150	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.991	18.907	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.361	10.332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.123	26.281
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.734	9.053
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	597	497	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.398	2.398
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	161	150	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.867	9.320	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	150	429	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	328	349	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.680	08.183	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.742	1.719	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	690	656	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	690	656	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	690	754			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	17.637	12.147			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.051	1.064						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.811	6.314
Imóveis de Uso Próprio	2.309	2.448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.309	2.448
Imobilizado de Uso Próprio	1.542	1.770
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.542	1.770
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.796	2.096
Direito de Uso de Arrendamentos	5.164	0
Intangível	127	150
TOTAL DO ATIVO	75.237	69.513

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	489,7%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,5%	-0,3%
Margem EBIT	41,4%	-0,3%
Margem EBITDA	74,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	313,5%	18,6%
COMB	313,5%	111,3%
COMBA	231,5%	110,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	35,4%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.318,7	67,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	51,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.301	20.046
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.631	20.046
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.631	20.046
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.670	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.264	17.160
Capital Social / Patrimônio Social	13.284	19.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.767	2.767
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	213	-5.305
TOTAL DO PASSIVO	74.280	69.513

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,90

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.991	14.830
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	17
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.139	11.610
RESULTADO BRUTO	16.460	36.596
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.537	26.376
Resultado Financeiro Líquido	1.190	920
Receitas Financeiras	1.623	959
Despesas Financeiras	434	40
Resultado Patrimonial	-17	40
Receitas Patrimoniais	0	79
Despesas Patrimoniais	17	38
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	957	-429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	957	-429

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,1%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	63,3%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	356,7%	305,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	12,51	256,47
Custo Médio Beneficiário	0,00	237,79

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - 0 / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35430213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 13.050
Beneficiários em jun/22: 13.212

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.741	21.406	PASSIVO CIRCULANTE	20.782	18.159	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.856	46.978
Disponível	6.894	8.069	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.422	4.709	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.856	46.978
Realizável	12.847	13.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.739	1.781	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.856	46.978
Aplicações Financeiras	3.696	3.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.739	1.781	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.271	3.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	425	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.555	29.697
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.952	2.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.290	29.413
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.142	1.353	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.813	1.297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	265	284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.775	1.510	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.301	17.281
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	809	694	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.351	90.129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	37	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.474	42.552
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.729	4.623	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	145	100	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.280	32.859
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.366	3.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	103	151	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	85	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.716	021.266	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	5	14	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	563	646			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	280	624			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	14.337	11.994			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	19
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.521	21.031
Imóveis de Uso Próprio	7.040	7.256
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.040	7.256
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.598	12.991
Hospitalares / Odontológicos	9.634	10.046
Não Hospitalares / Odontológicos	2.964	2.945
Imobilizações em Curso	877	776
Outras Imobilizações	6	8
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	172	202
TOTAL DO ATIVO	40.458	42.672

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,7%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	202,7%	227,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,9%	4,0%
Margem EBIT	-18,8%	5,2%
Margem EBITDA	-18,7%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,1%	63,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	4,0%	3,8%
COMB	72,1%	67,0%
COMBA	70,4%	66,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,5%	52,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	15,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.029	5.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70	70
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	740	740
Débitos Diversos	4.219	4.514
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.190	19.190
Capital Social / Patrimônio Social	19.190	17.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.878
TOTAL DO PASSIVO	45.001	42.672

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,82
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.598	14.717
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	319	603
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	285
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.529	103.959
RESULTADO BRUTO	46.334	106.807
Despesas de Comercialização	16	27
Despesas Administrativas	914	1.772
Resultado Financeiro Líquido	562	766
Receitas Financeiras	815	1.324
Despesas Financeiras	253	558
Resultado Patrimonial	19	63
Receitas Patrimoniais	19	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.543	1.878
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.543	1.878

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,7%	49,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	77,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,5%	122,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	289,33	298,43
Custo Médio Beneficiário	196,90	188,65

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.^a ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1435001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 27.431
Beneficiários em jun/22: 27.182

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160.024	138.736	PASSIVO CIRCULANTE	28.892	26.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.779	74.701
Disponível	7.279	3.173	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.410	13.268	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.779	74.701
Realizável	152.745	135.563	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.064	2.018	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.779	74.701
Aplicações Financeiras	144.262	127.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.064	2.018	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.280	14.514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	128.982	113.181	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.690	50.747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.550	1.660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.607	2.541	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.514	50.348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.032	1.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.205	2.350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	176	399
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.535	6.359	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.089	23.954
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	55
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	501	510	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	74	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80.235	155.016
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.832	22.632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.786	2.729	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	74	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	64.440	116.173
Créditos Tributários e Previdenciários	754	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.163	3.229	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	230	250	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.177	073.436	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.116	1.152			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	13.242	11.764			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	8						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.288	8.721
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.288	8.721
Imobilizado	63.889	64.707
Imóveis de Uso Próprio	42.708	43.185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.011	41.489
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio	13.256	13.637
Hospitalares / Odontológicos	8.557	8.739
Não Hospitalares / Odontológicos	4.699	4.898
Imobilizações em Curso	7.926	7.885
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	233.201	212.171

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	267,1%	274,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,3%	19,1%
Margem EBIT	48,7%	19,5%
Margem EBITDA	48,7%	19,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,6%	67,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,5%
COMB	90,1%	80,9%
COMBA	76,4%	75,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,3%	38,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,0%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	16,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.352	4.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.121	1.121
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.121	1.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.231	3.571
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	181.223	181.222
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	81.551	81.551
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	67.289	67.289
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.262	14.262
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	214.467	212.171

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,01	6,86
LC (Liquidez Corrente)	5,54	5,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.963	16.210
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14.241	-25.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-550
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-14.186	-25.344
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-56	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91.551	195.555
RESULTADO BRUTO	103.594	204.831
Despesas de Comercialização	205	328
Despesas Administrativas	5.047	9.337
Resultado Financeiro Líquido	6.969	4.880
Receitas Financeiras	7.103	5.195
Despesas Financeiras	134	315
Resultado Patrimonial	4.975	9.770
Receitas Patrimoniais	4.975	9.770
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.734	14.262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.734	14.262

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	14,6%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	17,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	236,62	222,12
Custo Médio Beneficiário	181,16	150,89

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30170000 // Belo Horizonte/MG

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 7.116
Beneficiários em jun/22: 6.892

CNPJ: 20.119.509/0001-65

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	71.349	65.420	PASSIVO CIRCULANTE	11.695	11.230	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.139	58.979
Disponível	1.521	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.770	9.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.139	58.979
Realizável	69.828	65.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.139	58.979
Aplicações Financeiras	63.774	59.272	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.774	59.272	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.946	5.999	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.886	43.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.217	5.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	752	682	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.770	43.029
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.718	3.771	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	131
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	729	685	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.301	5.185	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.254	15.819
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	313	584
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	34	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.625	02.535	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.625	2.535	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	169			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	717	1.406			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.625	2.535						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	73.974	67.956

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	26,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	13,5%
Margem EBIT	17,2%	13,5%
Margem EBITDA	17,2%	13,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,9%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	17,6%
COMB	92,1%	90,8%
COMBA	83,3%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	31,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.923	5.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.923	5.555
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.923	5.555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.356	51.170
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.356	51.170
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.356	51.170
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	73.974	67.956

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,20	4,05
LC (Liquidez Corrente)	6,10	5,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	704	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	529	399
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	144	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	6.862	15.823
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.858	10.394
Resultado Financeiro Líquido	3.183	2.534
Receitas Financeiras	3.193	2.548
Despesas Financeiras	11	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.186	7.962
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.186	7.962

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	24,7%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	66,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,3%	32,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	725,48	669,61
Custo Médio Beneficiário	550,88	490,01

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36570000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.000
Beneficiários em jun/22: 5.037

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.107	11.179	PASSIVO CIRCULANTE	3.101	2.454	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.595	13.844
Disponível	74	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.683	2.096	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.595	13.844
Realizável	12.034	11.109	Provisões de Prêmios / Contraprestações	479	460	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.595	13.844
Aplicações Financeiras	11.408	10.507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.680	1.607	Não Ganha - PPCNG	479	460	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.728	8.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	566	556	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.461	7.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	493	496	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	219	217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.410	7.697
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	744	195	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	134
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	57	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.242	1.223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.133	6.013
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	218
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações	3	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	27	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	881	0875	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	87			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	327	252			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	177	167
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	71
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	62	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	114	97
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	53	56
TOTAL DO ATIVO	12.988	12.053

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	13,5%
Margem EBIT	5,8%	14,8%
Margem EBITDA	6,1%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	67,6%	56,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	25,9%	24,8%
COMB	93,6%	81,4%
COMBA	87,0%	79,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,7%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	127,1	106,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	9,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	16
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	16
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.584	9.584
Capital Social / Patrimônio Social	9.584	7.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.871
TOTAL DO PASSIVO	12.701	12.053

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,17	4,88
LC (Liquidez Corrente)	3,90	4,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	87	218
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	753	1.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	1.172
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.476	4.981
Despesas de Comercialização	6	8
Despesas Administrativas	1.707	3.428
Resultado Financeiro Líquido	504	312
Receitas Financeiras	600	489
Despesas Financeiras	96	178
Resultado Patrimonial	20	15
Receitas Patrimoniais	20	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	287	1.871
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	287	1.871

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,5%	25,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	218,69	228,05
Custo Médio Beneficiário	147,94	128,99

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80410240 // Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 24.068
Beneficiários em jun/22: 23.643

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	93.220	83.876	PASSIVO CIRCULANTE	39.787	40.370	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.980	127.667
Disponível	39	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.925	27.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.980	127.667
Realizável	93.181	83.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.093	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.073	127.667
Aplicações Financeiras	87.510	78.579	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.093	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.554	41.754	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.956	36.825	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.093	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.859	3.949	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.673	121.597
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	145	214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.078	119.196
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.950	17.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.594	2.401
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.570	2.983	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.719	10.125	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.308	6.070
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	448	17.474
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	667	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.040	9.070	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.901	12.063
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.970	10.860
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.036	9.070	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.811	1.285	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.544	017.998	Provisões	489	664	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.998	16.661	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	489	664			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	919	862			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.749	16.442	Débitos Diversos	2.413	1.873			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	248	219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.171	1.222
Imóveis de Uso Próprio	846	872
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	846	872
Imobilizado de Uso Próprio	325	349
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	325	349
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	375	115
TOTAL DO ATIVO	103.764	101.874

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	9,6%
Margem EBIT	3,8%	9,9%
Margem EBITDA	3,9%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,3%	95,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,7%
COMB	104,3%	106,9%
COMBA	97,5%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	52,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	378	301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	378	301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	378	301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.599	61.203
Capital Social / Patrimônio Social	61.203	61.203
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.395	0
TOTAL DO PASSIVO	103.764	101.874

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,50
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	931	1.203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	695	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	358	695
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	336	694
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.970	10.860
RESULTADO BRUTO	11.962	34.218
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.067	14.841
Resultado Financeiro Líquido	4.470	3.702
Receitas Financeiras	4.492	4.068
Despesas Financeiras	22	366
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.395	12.219
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.395	12.219

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	39,9%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,2%	66,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	449,37	433,30
Custo Médio Beneficiário	426,78	412,59

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço Informações Cadastrais

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - 0 / Bairro:
BAIRRO DAS ÁGUAS – CEP: 35160158 //
Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 235.971

Beneficiários em jun/22: 244.599

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	351.483	400.779	PASSIVO CIRCULANTE	180.566	165.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	262.426	591.514
Disponível	120.289	136.956	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.087	58.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262.426	591.514
Realizável	231.194	263.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	209	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	262.426	591.514
Aplicações Financeiras	72.383	96.950	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.108	56.524	Não Ganha - PPCNG	0	209	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.275	40.426	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.490	30.301	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	248.432	525.342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.416	24.133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.720	2.688	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	238.994	522.894
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.761	31.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.438	2.448
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.976	4.979	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.606	24.168	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.994	66.173
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.898	2.334
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	1.189	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	209	173	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	232.824	464.111
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	75.487	77.500	Contraprestações / Prêmios a Restituir	25	38	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	77.695	160.925
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	184	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.039	4.516
Créditos Tributários e Previdenciários	119	98	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	89.523	196.571
Bens e Títulos a Receber	49.684	56.122	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5.031	2.852	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	576.553	0507.929	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.978	27.431	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12	552
Realizável a Longo Prazo	114.858	104.517	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	80.263	73.216	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.681	4.681	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	75.581	68.534	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.808	6.862			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.334	2.334	Débitos Diversos	78.483	72.524			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.616	17.532						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.646	11.436						

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	451.340	390.920
Imóveis de Uso Próprio	106.637	107.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.462	18.778
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88.175	88.276
Imobilizado de Uso Próprio	79.509	83.068
Hospitalares / Odontológicos	72.649	75.100
Não Hospitalares / Odontológicos	6.860	7.968
Imobilizações em Curso	162.284	90.893
Outras Imobilizações	102.910	109.906
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10.183	12.320
TOTAL DO ATIVO	928.035	908.708

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	88,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	3,5%
Margem EBIT	-0,3%	4,8%
Margem EBITDA	-0,2%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,7%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,8%	5,1%
COMB	102,6%	94,1%
COMBA	99,4%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,2%	81,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	21,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	140.292	128.699
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.171	4.298
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.171	4.298
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.011	12.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.011	12.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	121.109	112.169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	614.495	614.495
Capital Social / Patrimônio Social	550.301	550.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.194	64.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.194	64.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	935.353	908.708

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,89	3,09
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	63.555	101.547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.168	8.937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	444	850
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.455	6.765
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.269	1.323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	238.541	487.921
RESULTADO BRUTO	243.549	523.681
Despesas de Comercialização	413	914
Despesas Administrativas	20.368	30.195
Resultado Financeiro Líquido	8.385	15.979
Receitas Financeiras	14.954	23.290
Despesas Financeiras	6.569	7.311
Resultado Patrimonial	71	264
Receitas Patrimoniais	227	1.648
Despesas Patrimoniais	156	1.384
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.317	20.894
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.317	20.894

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	32,4%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,2%	47,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	181,06	214,14
Custo Médio Beneficiário	171,39	190,17

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30170120 // Belo Horizonte/MG

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 151.994
Beneficiários em jun/22: 150.325

CNPJ: 73.809.352/0001-66

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.206.339	1.088.185	PASSIVO CIRCULANTE	492.840	483.029	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	942.932	1.684.548
Disponível	95	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	314.830	328.527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	942.932	1.684.548
Realizável	1.206.244	1.088.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	942.932	1.684.548
Aplicações Financeiras	1.204.328	1.086.349	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	240.242	228.552	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	964.085	857.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	829.813	1.523.620
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.440	1.574	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	835.256	1.505.823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	675	861	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.443	17.797
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138.516	146.667	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113.120	160.928
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	25	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	176.121	181.564	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.558	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	741	680	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118.928	111.172	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	38	47	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118.890	111.125	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	221	138	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	255	37	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.901	034.984	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	32.739	33.817	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.448	5.394			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	52.634	37.936			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.739	33.817						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.162	1.167
Imóveis de Uso Próprio	1.039	1.029
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	72	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	967	1.029
Imobilizado de Uso Próprio	123	138
Hospitalares / Odontológicos	9	12
Não Hospitalares / Odontológicos	114	125
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.240.241	1.123.168

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	5,4%
Margem EBIT	12,7%	6,1%
Margem EBITDA	12,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,9%	89,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,7%
COMB	92,8%	95,3%
COMBA	88,4%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	38,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.471	39.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.471	39.162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.471	39.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	708.930	600.977
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.340	38.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.340	38.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	669.591	562.496
TOTAL DO PASSIVO	1.240.241	1.123.168

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	35	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.854	11.701
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.010	5.219
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.844	6.482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35	11.054
RESULTADO BRUTO	105.859	149.230
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45.504	88.250
Resultado Financeiro Líquido	46.775	33.327
Receitas Financeiras	58.982	44.503
Despesas Financeiras	12.207	11.176
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107.095	83.253
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107.095	83.253

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	92,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,9%	86,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.036,53	835,07
Custo Médio Beneficiário	911,35	748,17

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 /
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60110370 //
Fortaleza/CE

FAMED

Registro: 41.468-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 711
Beneficiários em jun/22: 679

CNPJ: 04.839.091/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.132	8.566	PASSIVO CIRCULANTE	1.276	1.722	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.748	8.478
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.171	1.621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.912	8.774
Realizável	9.130	8.563	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.912	8.774
Aplicações Financeiras	6.928	6.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.912	8.774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.898	2.333	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.029	4.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	145	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-164	-296
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176	135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	7.614
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.121	1.549	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	7.614
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.748	864
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	340	381	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.681	1.590	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	080	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	71	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	74			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	64	Débitos Diversos	32	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.147	8.646

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	-10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,0%	-9,6%
Margem EBIT	57,5%	-9,1%
Margem EBITDA	57,5%	-9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,7%	24,9%
COMB	62,7%	114,7%
COMBA	51,8%	106,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,0%	117,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,0%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,6	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	73,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35	50
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.874	7.688
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.403	2.217
TOTAL DO PASSIVO	8.185	9.460

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,98	4,88
LC (Liquidez Corrente)	7,16	4,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	85
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.691	639
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.096	2.115
Resultado Financeiro Líquido	367	662
Receitas Financeiras	409	700
Despesas Financeiras	42	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	962	-814
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	962	-814

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	97,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,1%	23,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	422,25	965,20
Custo Médio Beneficiário	0,00	866,78

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ BOSQUE I – CEP: 79032320 // Campo Grande/MS FAMEH/MP	Registro: 41.812-9 Modalidade da Operadora: Autogestão Beneficiários em dez/21: 595 Beneficiários em jun/22: 576	CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.616	7.295	PASSIVO CIRCULANTE	623	1.077	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.024	5.434
Disponível	1.027	851	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	538	1.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.024	5.434
Realizável	2.589	6.444	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.024	5.433
Aplicações Financeiras	2.515	6.356	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.198	1.146	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.317	5.210	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.928	4.569
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.887	4.550
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	20	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	514	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.097	865
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	522	481	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	72	78	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.629	0291	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	4.305	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	4.305	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	587	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	15			
Aplicações Livres	3.718	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	64	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	246	231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	231	231
Outros Investimentos	15	0
Imobilizado	62	59
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	59
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	62	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	1
TOTAL DO ATIVO	8.245	7.586

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,8%	12,5%
Margem EBIT	45,9%	12,8%
Margem EBITDA	46,0%	12,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,7%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,6%
COMB	72,2%	94,6%
COMBA	66,5%	88,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,2%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	40,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.509	6.509
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.628	5.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.628	5.628
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	681	681
TOTAL DO PASSIVO	7.132	7.586

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	13,24	7,05
LC (Liquidez Corrente)	5,81	6,78

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.097	865
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	256	574
Resultado Financeiro Líquido	257	390
Receitas Financeiras	532	405
Despesas Financeiras	275	15
Resultado Patrimonial	15	0
Receitas Patrimoniais	15	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.113	681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.113	681

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,6%	14,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,6%	16,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	879,67	768,86
Custo Médio Beneficiário	560,67	646,28

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - 0 / Bairro:
ESTAÇÃO – CEP: 28940000 // São Pedro da
Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 425
Beneficiários em jun/22: 397

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	600	1.054	PASSIVO CIRCULANTE	431	477	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	757	1.684
Disponível	56	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	358	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	809	1.791
Realizável	544	995	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	50	à Saúde	809	1.791
Aplicações Financeiras	406	918	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	334	319	Não Ganha - PPCNG	45	50	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	72	598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	225	645
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	240	644
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	149	164	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	532	1.039
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	127	75	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.069	01.102	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	63	63	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	56			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	62	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	63	63						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.006	1.039
Imóveis de Uso Próprio	875	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	875	890
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	131	149
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	130	148
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.669	2.156

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,2%	60,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,8%	17,5%
Margem EBIT	40,3%	26,6%
Margem EBITDA	45,5%	31,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	29,8%	38,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,6%	36,0%
COMB	63,4%	74,3%
COMBA	60,1%	73,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,9%	75,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	3,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	16,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.215	1.636
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.026	1.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.002	1.002
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-422	0
TOTAL DO PASSIVO	1.669	2.156

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,68	4,14
LC (Liquidez Corrente)	1,39	2,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	516	1.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	254	606
Resultado Financeiro Líquido	41	28
Receitas Financeiras	43	40
Despesas Financeiras	2	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	303	436
Imposto de Renda	65	98
Contribuição Social	28	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	210	295

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,3%	48,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	24,1%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	91,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,4%	31,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	311,40	294,78
Custo Médio Beneficiário	92,67	112,90

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.980	7.990	PASSIVO CIRCULANTE	1.841	905	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.342	35.756
Disponível	86	2.344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.342	35.756
Realizável	18.894	5.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.682	2.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	19.342	35.756
Aplicações Livres	11.682	2.872	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.500	2.775	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.500	2.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.342	35.756
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.835	899	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.712	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	080	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.813	876	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	80	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.060	8.070

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	52,7%	208,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,4%	234,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,8%	102,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,0%	47,0%
Margem EBIT	61,4%	58,2%
Margem EBITDA	61,4%	58,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,8%	39,5%
COMB	34,8%	39,5%
COMBA	35,4%	40,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	34,8%	39,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.219	7.166
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.189	7.136
TOTAL DO PASSIVO	19.060	8.070

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	10,35	8,92
LC (Liquidez Corrente)	10,31	8,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-732	-826
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.074	36.582
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.735	14.119
Resultado Financeiro Líquido	-306	-690
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	306	690
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.569	20.122
Imposto de Renda	1.144	2.275
Contribuição Social	372	1.041
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.053	16.806

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,7%	11,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,7%	12,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E -
CEP: 6455030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 40.701-1

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 4.767

Beneficiários em jun/22: 4.794

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.969	62.468	PASSIVO CIRCULANTE	28.976	19.431	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.392	134.666
Disponível	14.565	23.142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.304	10.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.984	135.615
Realizável	44.404	39.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.984	135.615
Aplicações Financeiras	12.396	11.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.396	11.863	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-592	-949
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.030	16.713	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9	120.991
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.421	11.313	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9	120.991
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.297	10.126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.383	13.675
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.609	5.400	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais			Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	1.939
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.663	3.410	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.314	5.905	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1.436	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.321	026.533	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.437	25.824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	413	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	413	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	23.722	24.792	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	547	492			
Títulos e Créditos a Receber	33	400	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.711	8.807			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	682	631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	776	582
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	486	582
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	486	582
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	290	0
Intangível	108	127
TOTAL DO ATIVO	84.290	89.001

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,9%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	4,5%
Margem EBIT	19,8%	5,2%
Margem EBITDA	22,3%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,1%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,6%	8,7%
COMB	100,7%	98,5%
COMBA	87,9%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,6%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	386,7	44,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	236.352,4	30,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.864	1.648
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.205	1.248
Provisões para Tributos Diferidos	7	0
Provisões para Ações Judiciais	1.198	1.248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	659	400
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.450	67.922
Capital Social / Patrimônio Social	53.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-423	-951
TOTAL DO PASSIVO	84.290	89.001

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,73	4,22
LC (Liquidez Corrente)	2,04	3,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	86	1.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-76	-1.612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	-162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-94	-1.449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	78
RESULTADO BRUTO	8.553	17.225
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.440	11.713
Resultado Financeiro Líquido	1.225	986
Receitas Financeiras	1.851	1.631
Despesas Financeiras	626	644
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.338	6.420
Imposto de Renda	301	159
Contribuição Social	113	76
Impostos Diferidos	-4	0
Participações sobre o Lucro	310	85
RESULTADO LÍQUIDO	619	6.100

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,7%	31,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	291,82	2.499,36
Custo Médio Beneficiário	0,33	2.245,57

GARANTIA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - 0 /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 8010120 // São
Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 20.159
Beneficiários em jun/22: 19.513

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	36.731	34.326	PASSIVO CIRCULANTE	14.888	14.530	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.297	79.796
Disponível	68	545	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.834	13.631	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.848	80.913
Realizável	36.662	33.781	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.019	3.087	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.848	80.913
Aplicações Financeiras	35.548	33.275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.699	11.195	Não Ganha - PPCNG	3.019	3.087	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.849	22.079	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-551	-1.117
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	386	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.846	72.101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	388	386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.042	1.279	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.754	70.894
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.802	1.387	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	1.207
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.971	7.878	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.451	7.695
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	207	149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	230	114	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	497	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.680	04.226	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.541	4.071	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	604	581			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	243	169			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.370	1.871						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.163	2.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	139	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	139	155
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	139	155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.411	38.553

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	2,4%
Margem EBIT	4,4%	4,4%
Margem EBITDA	4,4%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,0%	90,4%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,6%
DA (despesas administrativas)	3,5%	3,8%
COMB	97,7%	97,8%
COMBA	91,8%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	6,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.377	4.521
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	262	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.175	2.175
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.175	2.175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.939	2.007
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.939	2.007
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.146	19.502
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.782	6.782
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.782	6.782
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.644	0
TOTAL DO PASSIVO	40.411	38.553

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,02
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	883	2.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.290	2.348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.407	217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.590	5.130
Despesas de Comercialização	1.224	2.894
Despesas Administrativas	1.334	3.032
Resultado Financeiro Líquido	2.428	3.932
Receitas Financeiras	2.650	4.134
Despesas Financeiras	222	202
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.460	3.136
Imposto de Renda	228	937
Contribuição Social	86	346
Impostos Diferidos	501	-76
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.644	1.929

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,1%	97,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	322,79	316,43
Custo Médio Beneficiário	293,70	285,91

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11010080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	499	1.102	PASSIVO CIRCULANTE	278	910	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	231	722
Disponível	54	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231	722
Realizável	444	1.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	66	77	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	231	722
Aplicações Livres	66	77	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	1.014	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	328	1.014	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	231	722
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	253	442	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	253	442	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	457			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	499	1.102

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	91,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	24,2%
Margem EBIT	43,7%	31,0%
Margem EBITDA	43,7%	31,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,3%	69,0%
COMB	56,3%	69,0%
COMBA	81,9%	74,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,3%	69,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-31,3%	-6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	255,5	505,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	220	192
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	180	152
TOTAL DO PASSIVO	499	1.102

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	231	722
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	130	499
Resultado Financeiro Líquido	-72	-49
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	72	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29	175
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	175

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,2%	475,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70660900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 298.781
Beneficiários em jun/22: 276.340

CNPJ: 03.658.432/0001-82

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	294.105	568.769	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.123.967	924.666	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.731.098	3.919.774
Realizável	2.889.867	2.135.228	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.855.667	3.931.899
Aplicações Financeiras	2.509.918	1.769.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.855.667	3.931.899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.206.411	1.006.247	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.303.507	762.804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	347.277	339.087	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124.569	-12.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	285.567	273.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.030	25.481	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.457.279	2.981.115
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	673.744	479.354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.452.917	2.946.611
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	61.691	63.261	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	424.193	419.831	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.362	34.504
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	273.819	938.659
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.851	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.115	5.289	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19.071	175
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	371	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	955	941
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	955	941
Créditos Tributários e Previdenciários	4.399	4.223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.142	20.592	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.122	2.662	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.760	2.276	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.990	2.622	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	497.908	0472.764	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	468.403	450.792	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.108	31.841			
Créditos Tributários e Previdenciários	240.527	233.716	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	65.160	61.673	Débitos Diversos	73.860	56.112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	162.717	155.403						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.505	21.972
Imóveis de Uso Próprio	7.688	7.760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.688	7.760
Imobilizado de Uso Próprio	14.517	14.212
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.517	14.212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	7.300	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.681.879	3.176.761

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	34,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	16,3%
Margem EBIT	9,1%	17,2%
Margem EBITDA	9,4%	17,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,2%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	8,0%
COMB	95,1%	83,9%
COMBA	88,5%	81,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,7	55,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	83,2	58,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	482.449	327.150
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.445	31.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.966	20.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.479	11.083
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	427.907	276.226
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	427.907	276.226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.097	19.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.952.323	1.831.703
Capital Social / Patrimônio Social	1.118.732	1.118.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	712.971	712.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	712.971	712.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	120.620	0
TOTAL DO PASSIVO	3.681.879	3.176.761

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,66

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111.434	96.616
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38.751	-31.918
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35.007	23.331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.454	-1.575
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39.130	106.777
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.471	6.337
RESULTADO BRUTO	182.411	843.159
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	189.151	312.216
Resultado Financeiro Líquido	128.745	112.180
Receitas Financeiras	165.076	144.843
Despesas Financeiras	36.330	32.663
Resultado Patrimonial	86	-7
Receitas Patrimoniais	109	48
Despesas Patrimoniais	24	55
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120.620	636.780
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	120.620	636.780

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	75,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,6%	73,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.032,48	1.027,15
Custo Médio Beneficiário	869,16	779,62

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - PAVIMENTO 11 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.307-6

CNPJ: 43.607.343/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	160	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRUDENTE DE MORAIS, 744 - COND EMP
GIOVANNI FULCO 7º ANDAR SALA 71 / Bairro:
TIROL – CEP: 59020510 // Natal/RN

GESTÃO

Registro: 41.726-2

CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.468	5.616	PASSIVO CIRCULANTE	652	1.097	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.749	16.496
Disponível	685	1.276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.911	17.573
Realizável	2.783	4.339	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1	0
Aplicações Financeiras	2.661	3.173	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	590	3.173	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.071	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.910	17.573
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	1.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-162	-1.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	122	1.167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.749	16.496
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	368	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.628	05.943	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	272			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	466	457			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.212	5.467
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.305	4.305
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.305	4.305
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	908	1.163
Imobilizado	416	475
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	416	475
Hospitalares / Odontológicos	416	475
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.097	11.559

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,0%	34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,0%	65,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	67,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-88,5%	24,4%
Margem EBIT	-70,1%	40,7%
Margem EBITDA	-66,7%	41,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	22,6%	10,8%
DA (despesas administrativas)	66,8%	16,7%
COMB	89,4%	27,5%
COMBA	85,1%	27,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	179,3%	59,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	306	260
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	260	260
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.686	6.181
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.576	6.071
TOTAL DO PASSIVO	10.645	7.538

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	9,49	8,51
LC (Liquidez Corrente)	5,32	5,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.572	5.342
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.572	5.342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	178	11.154
Despesas de Comercialização	395	1.787
Despesas Administrativas	1.169	2.749
Resultado Financeiro Líquido	89	-165
Receitas Financeiras	161	116
Despesas Financeiras	72	282
Resultado Patrimonial	0	-14
Receitas Patrimoniais	0	68
Despesas Patrimoniais	0	81
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.298	6.439
Imposto de Renda	181	1.772
Contribuição Social	69	647
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.548	4.020

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,5%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	80,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,9%	22,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

R Doutor Pedro Correia, 5 - Sala 09 / Bairro:
CENTRO – CEP: 57300400 // Arapiraca/AL

Registro: 42.225-8

CNPJ: 31.069.197/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	210	198	PASSIVO CIRCULANTE	40	28	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-12	-17
Disponível	153	99	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	57	99	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	40	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-17
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-12	-17
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	199
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	99	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GLOBAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	233	221

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	28,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	32,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1064,1%	-1063,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-448,3%	-372,5%
Margem EBIT	-556,7%	-469,5%
Margem EBITDA	-556,7%	-469,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-507,4%	-593,7%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,7%	55,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,6%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193	194
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	63	64
TOTAL DO PASSIVO	233	221

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,77	7,99
LC (Liquidez Corrente)	5,19	7,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	145	199
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	133	182
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	63	102
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67	79
Imposto de Renda	7	10
Contribuição Social	4	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56	64

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	12,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,0%	14,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ERASMO BRAGA, 1175 - 0 / Bairro: JARDIM
CHAPADAO – CEP: 13070147 // Campinas/SP

Registro: 42.268-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 25.259
Beneficiários em jun/22: 29.201

CNPJ: 40.187.311/0001-26

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.551	3.408	PASSIVO CIRCULANTE	9.177	2.966	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.592	13.007
Disponível	14	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.374	1.855	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.109	13.820
Realizável	5.537	3.387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	389	216	à Saúde	35.109	13.820
Aplicações Financeiras	3.567	1.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	323	307	Não Ganha - PPCNG	389	216	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.244	698	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.940	2.067	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-517	-813
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.940	2.067	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.378	6.337
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.833	463	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.400	5.162
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.152	1.175	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.978	1.175
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.214	6.670
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	25	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	888	78
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	314	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.905	0973	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	112	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.289	888			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	476	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	378	112						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.527	862
Imóveis de Uso Próprio	2.400	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.400	0
Imobilizado de Uso Próprio	250	243
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	250	243
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	876	618
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.456	4.382

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-69,1%	-8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2339,7%	-27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	50,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,9%	-3,0%
Margem EBIT	-17,7%	-1,9%
Margem EBITDA	-17,6%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,6%	48,7%
DC (despesas comercialização)	3,9%	4,1%
DA (despesas administrativas)	20,8%	50,6%
COMB	118,3%	103,4%
COMBA	118,1%	103,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,3%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	60,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	26,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	279	1.416
Capital Social / Patrimônio Social	7.206	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	806
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.927	-390
TOTAL DO PASSIVO	9.456	4.382

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,48
LC (Liquidez Corrente)	0,60	1,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	888	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.418	157
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	807	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	611	112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.684	6.591
Despesas de Comercialização	1.348	527
Despesas Administrativas	7.192	6.587
Resultado Financeiro Líquido	53	37
Receitas Financeiras	211	54
Despesas Financeiras	158	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.803	-486
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	-266	-112
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.537	-390

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,3%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,0%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3284,7%	209,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	197,14	116,75
Custo Médio Beneficiário	184,53	56,88

GOOD LIFE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 -
0 / Bairro: INGÁ ALTO – CEP: 32604376 //
Betim/MG

GOODLIFE

Registro: 30.599-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 4.964
Beneficiários em jun/22: 4.722

CNPJ: 65.140.725/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.970	5.980	PASSIVO CIRCULANTE	7.489	6.097	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.530	6.787
Disponível	1.445	1.445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.244	5.978	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.542	6.988
Realizável	5.525	4.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	783	783	à Saúde	2.542	6.988
Aplicações Financeiras	4.330	4.185	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.780	2.305	Não Ganha - PPCNG	783	783	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.550	1.880	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	95	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	925	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.783	4.002	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.288	5.692
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	219	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.805	5.295
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.458	974	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	484	397
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	242	1.095
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	255	255	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.217	06.232	Provisões	63	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	316	184	Provisão para IR e CSLL	63	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	107			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	24	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	316	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	93	93
Imobilizado	5.807	5.954
Imóveis de Uso Próprio	2.100	2.100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.100	2.100
Imobilizado de Uso Próprio	1.124	1.226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.124	1.226
Imobilizações em Curso	729	729
Outras Imobilizações	1.854	1.898
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.187	12.212

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,5%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-1,0%
Margem EBIT	3,2%	0,1%
Margem EBITDA	9,0%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,5%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,0%	16,6%
COMB	101,7%	101,9%
COMBA	96,9%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,3	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	13,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.622	3.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.438	2.875
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.438	2.875
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	184	184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	184	184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.075	3.056
Capital Social / Patrimônio Social	8.180	8.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-311	-311
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.793	-4.812
TOTAL DO PASSIVO	13.187	12.212

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	242	1.097
Despesas de Comercialização	31	98
Despesas Administrativas	254	1.128
Resultado Financeiro Líquido	126	81
Receitas Financeiras	126	131
Despesas Financeiras	0	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	82	-46
Imposto de Renda	45	15
Contribuição Social	18	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19	-70

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	48,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	75,0%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	66,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	328,8%	299,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	87,30	99,48
Custo Médio Beneficiário	78,97	83,43

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20071001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 571.881
Beneficiários em jun/22: 559.311

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	709.482	669.663
Disponível	658	4.470
Realizável	708.824	665.192
Aplicações Financeiras	560.351	548.047
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	328.162	313.071
Aplicações Livres	232.188	234.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75.325	72.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75.325	72.899
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.720	12.984
Bens e Títulos a Receber	59.285	30.190
Despesas Antecipadas	1.143	1.072
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	217.983	0222.563
Realizável a Longo Prazo	19.185	19.701
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	23	27
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.162	19.674
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	420.087	442.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	355.029	330.098
Provisões de Prêmios / Contraprestações	46.195	42.636
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	46.195	42.636
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30.089	28.245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.873	42.387
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	219.872	216.830
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.958	9.052
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.055	1.643
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.903	7.410
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.644	71.895
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.849	14.000
Débitos Diversos	18.606	17.007
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	868.617	1.831.370
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	901.087	1.894.668
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	901.087	1.894.668
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32.470	-63.297
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	713.625	1.531.134
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	717.799	1.517.105
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.174	14.029
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	154.992	300.237
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31.740	21.862
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	155.025	158.188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	155.024	158.188
Imobilizado	43.738	44.619
Imóveis de Uso Próprio	40.582	41.451
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40.582	41.451
Imobilizado de Uso Próprio	2.424	2.540
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.424	2.540
Imobilizações em Curso	325	0
Outras Imobilizações	407	628
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	54
TOTAL DO ATIVO	927.465	892.225

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	0,8%
Margem EBIT	3,4%	2,3%
Margem EBITDA	4,0%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,2%	83,6%
DC (despesas comercialização)	4,7%	4,8%
DA (despesas administrativas)	10,9%	8,5%
COMB	97,8%	96,9%
COMBA	96,6%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	10,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133.095	74.013
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.362	31.516
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.920	20.857
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.442	10.659
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.427	31.090
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.427	31.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76.375	0
Tributos e Contribuições	76.375	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	10.500
Débitos Diversos	932	907
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	374.283	376.159
Capital Social / Patrimônio Social	30.768	30.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	345.391	345.391
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	345.391	345.391
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.876	0
TOTAL DO PASSIVO	927.465	892.225

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52.042	74.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24.542	20.279
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10.379	18.185
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.121	35.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	134.690	248.016
Despesas de Comercialização	41.103	87.792
Despesas Administrativas	94.873	156.002
Resultado Financeiro Líquido	11.147	27.645
Receitas Financeiras	33.448	36.786
Despesas Financeiras	22.302	9.142
Resultado Patrimonial	-2.392	1.453
Receitas Patrimoniais	772	1.453
Despesas Patrimoniais	3.164	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.468	33.319
Imposto de Renda	6.824	14.508
Contribuição Social	2.521	4.717
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.876	14.094

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	85,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,8%	137,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	257,51	263,34
Custo Médio Beneficiário	211,56	220,17

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FERDO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO –
CEP: 28613040 // Nova Friburgo/RJ

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 10.315
Beneficiários em jun/22: 9.941

CNPJ: 04.165.719/0001-33

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.292	23.418	PASSIVO CIRCULANTE	13.830	11.314	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.361	60.014
Disponível	2.042	2.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.700	5.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.244	61.498
Realizável	24.250	21.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.410	2.422	à Saúde	29.244	61.498
Aplicações Financeiras	21.008	18.899	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.903	5.649	Não Ganha - PPCNG	2.410	2.422	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.105	13.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.575	2.043	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.310	2.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	372	439	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-882	-1.484
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.202	785	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.740	47.818
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	265	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.716	1.778	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.802	48.078
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-62	-261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	65	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.621	12.196
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	65	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	619	340	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	21	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.261	04.566	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.002	1.126	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.074	5.286			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	996	538			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.002	1.126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.260	3.440
Imóveis de Uso Próprio	789	810
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	789	810
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	895	1.015
Hospitalares / Odontológicos	895	1.015
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.575	1.615
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.553	27.984

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	2,5%
Margem EBIT	6,8%	6,5%
Margem EBITDA	7,4%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,2%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,8%	11,8%
COMB	93,2%	91,8%
COMBA	90,3%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	5,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.494	2.518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	221	246
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	221	246
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	285	324
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	285	324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.849	1.805
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.849	1.805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	139	143
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.229	14.152
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.646	9.646
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.646	9.646
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	77	0
TOTAL DO PASSIVO	30.553	27.984

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,87	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.253	2.117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	966	1.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	412
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.369	10.080
Despesas de Comercialização	61	194
Despesas Administrativas	3.634	7.081
Resultado Financeiro Líquido	925	-98
Receitas Financeiras	1.254	1.081
Despesas Financeiras	329	1.180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.599	2.706
Imposto de Renda	516	880
Contribuição Social	195	330
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	889	1.497

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	81,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,7%	97,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	472,64	471,27
Custo Médio Beneficiário	378,97	375,50

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - 0 / Bairro: JARDIM DAS VIVENDAS – CEP: 15090275 // São José do Rio Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 145.794

Beneficiários em jun/22: 145.563

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	77.894	69.502	PASSIVO CIRCULANTE	86.493	67.517	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148.592	309.292
Disponível	4.607	3.500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.784	58.348	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.683	316.637
Realizável	73.287	66.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.402	5.347	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151.683	316.637
Aplicações Financeiras	56.419	54.737	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.388	53.577	Não Ganha - PPCNG	5.402	5.347	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31	1.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.091	-7.345
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.245	7.497	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.337	270.133
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.390	6.493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.175	5.951	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.152	262.772
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.971	31.000	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.186	7.361
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.046	1.003	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.235	16.049	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-745	39.159
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	794	7.896
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.809	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.814	4.208	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.414	4.309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.438	2.486	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.018	4.279
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	193	344	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.762	829	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	357	438	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	356	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	67	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.265	3.864	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.300	058.746	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.522	4.777	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.653	1.637			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.242	3.324			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.522	4.777						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.178	13.295
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.178	13.295
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	12.178	13.295
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.291	40.414
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio	2.622	2.856
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.622	2.856
Imobilizações em Curso	31.983	31.872
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	310	261
TOTAL DO ATIVO	135.194	128.249

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,7%	-15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,9%	-2,8%
Margem EBIT	-6,2%	-1,7%
Margem EBITDA	-6,0%	-1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	100,5%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,0%
COMB	110,6%	98,0%
COMBA	104,4%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,3%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,1	42,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.009	5.796
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	966	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	966	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.042	5.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.042	5.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.692	54.935
Capital Social / Patrimônio Social	54.248	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	4.514
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	4.514
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.556	29.037
TOTAL DO PASSIVO	135.194	128.249

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,75
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.396	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	344	5.599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-532	3.381
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	876	2.217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.378	29.157
RESULTADO BRUTO	7.119	45.765
Despesas de Comercialização	1.113	2.459
Despesas Administrativas	13.618	30.463
Resultado Financeiro Líquido	8.605	5.095
Receitas Financeiras	8.759	5.705
Despesas Financeiras	154	610
Resultado Patrimonial	-916	5.301
Receitas Patrimoniais	1.372	5.596
Despesas Patrimoniais	2.288	294
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.302	-5.917
Imposto de Renda	628	1.835
Contribuição Social	228	663
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.158	-8.415

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	202,5%	133,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	167,27	167,53
Custo Médio Beneficiário	168,12	146,00

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO
MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO
DAS ARVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA

Registro: 41.983-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.309
Beneficiários em jun/22: 681

CNPJ: 22.103.771/0001-47

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	913	868	PASSIVO CIRCULANTE	2.202	1.911	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	932	2.278
Disponível	13	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.535	1.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	961	2.354
Realizável	900	850	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	961	2.354
Aplicações Financeiras	731	699	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	961	2.354
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	724	692	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7	7	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.305	1.118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-76
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	41	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	488	1.744
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	361	1.788
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	209	134	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	127	-44
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	444	534
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	28	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.694	06.329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	122	102	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	122	102			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	432	405			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	101	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.591	1.138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.562	1.113
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.562	1.113
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29	26
Imobilizado	5.103	5.191
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio	94	122
Hospitalares / Odontológicos	7	9
Não Hospitalares / Odontológicos	87	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.678	2.739
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.607	7.197

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	-14,6%
Margem EBIT	18,6%	-7,0%
Margem EBITDA	28,1%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,4%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,1%	50,3%
COMB	86,5%	126,9%
COMBA	82,9%	113,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	126,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	12,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	8,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.806	2.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	201
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	172	201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.295	1.292
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.295	1.292
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.455	2.455
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.545	-3.545
TOTAL DO PASSIVO	7.463	7.197

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,52
LC (Liquidez Corrente)	0,41	0,45

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	442	534
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	318	1.147
Resultado Financeiro Líquido	41	280
Receitas Financeiras	49	454
Despesas Financeiras	9	174
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	164	-333
Imposto de Renda	12	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	144	-333

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,1%	72,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	44,0%	40,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	204,0%	193,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	228,19	53,15
Custo Médio Beneficiário	119,48	40,69

HAPPYMED PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SAO JORGE, 25 - SALA 02 / Bairro: CENTRO
- CEP: 88015320 // Florianópolis/SC

Registro: 42.244-4

CNPJ: 37.179.657/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 13.039

Beneficiários em jun/22: 3.361

HAPPYMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.413	5.787	PASSIVO CIRCULANTE	28.884	4.940	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.879	12.447
Disponível	151	715	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.230	3.946	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.470	13.147
Realizável	2.262	5.072	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.472	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.943	13.147
Aplicações Financeiras	0	48	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.472	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	48	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.472	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-591	-699
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.303	4.546	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.417	7.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	3.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.727	6.362
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.950	2.828	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.690	1.117
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.125	1.413	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.808	1.117	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.539	4.968
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	958	477	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	520	0568	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	661	467			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	992	527			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HAPPYMED PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	289	308
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	289	308
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	289	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	231	260
TOTAL DO ATIVO	2.933	6.354

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-934,8%	-42,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1864,6%	-65,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-151,8%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-212,9%	-21,9%
Margem EBIT	-212,5%	-21,7%
Margem EBITDA	-212,1%	-20,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	174,1%	60,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	58,3%	57,9%
COMB	234,9%	121,6%
COMBA	235,6%	121,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	312,6%	121,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	126,5	132,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	144,1	136,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.471	4.142
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.576	4.519
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.555	-827
TOTAL DO PASSIVO	30.354	9.082

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,10	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,08	1,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.008	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.008	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-19.547	4.940
Despesas de Comercialização	326	444
Despesas Administrativas	7.513	7.211
Resultado Financeiro Líquido	-35	-13
Receitas Financeiras	17	8
Despesas Financeiras	51	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27.421	-2.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27.421	-2.728

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	984,7%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1964,0%	119,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	217,54	200,52
Custo Médio Beneficiário	487,99	120,48

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60140060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.209.769
Beneficiários em jun/22: 6.936.306

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.127.986	2.009.812
Disponível	209.749	126.832
Realizável	1.918.237	1.882.980
Aplicações Financeiras	1.259.375	1.275.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.257.992	1.195.561
Aplicações Livres	1.383	79.733
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245.051	249.679
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	213.914	232.521
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	20.988	16.885
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.149	274
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	137.511	126.130
Créditos Tributários e Previdenciários	121.453	93.174
Bens e Títulos a Receber	128.973	125.162
Despesas Antecipadas	25.873	13.541
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.814.285	06.611.070
Realizável a Longo Prazo	2.018.301	2.633.610
Aplicações Financeiras	770.706	1.575.627
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.889	2.824
Aplicações Livres	767.817	1.572.803
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.670	25.335
Despesas de Comercialização Diferidas	6.772	8.517
Ativo Fiscal Diferido	637.065	516.328
Depósitos Judiciais e Fiscais	579.747	507.804
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22.341	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	1.514.351	1.490.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.266.786	1.257.977
Provisões de Prêmios / Contraprestações	169.142	161.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	168.299	161.036
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	843	805
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	630.298	668.419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138.915	170.358
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	328.431	257.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.975	3.280
Contraprestações / Prêmios a Restituir	75	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.490	1.197
Comercialização sobre Operações	2.410	2.081
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.481	8.481
Provisão para IR e CSLL	8.481	8.481
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.295	61.463
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.873	3.456
Débitos Diversos	171.942	155.449
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.675.761	7.477.093
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.723.435	7.591.547
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.723.379	7.590.973
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	574
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47.674	-114.454
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.643.649	5.561.312
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.572.578	5.514.467
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71.071	46.846
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.032.112	1.915.781
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	323.362	6.847
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.258	9.096
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.140	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.486	2.390
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	588.806	581.350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	588.114	580.721
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	588.114	580.721
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	692	629
Imobilizado	217.546	164.308
Imóveis de Uso Próprio	72.773	73.832
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	44.117	45.073
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28.656	28.759
Imobilizado de Uso Próprio	87.561	84.177
Hospitalares / Odontológicos	5.728	5.837
Não Hospitalares / Odontológicos	81.833	78.341
Imobilizações em Curso	6.324	3.959
Outras Imobilizações	2.958	2.340
Direito de Uso de Arrendamentos	47.929	0
Intangível	2.989.632	3.231.801
TOTAL DO ATIVO	7.942.270	8.620.881

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	4,4%
Margem EBIT	2,1%	7,5%
Margem EBITDA	8,8%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,8%	74,4%
DC (despesas comercialização)	4,6%	5,1%
DA (despesas administrativas)	18,0%	13,4%
COMB	100,3%	92,9%
COMBA	97,7%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,6%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	11,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	846.081	600.258
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	283.894	129.271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.210	1.304
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	282.684	127.967
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	385.631	337.341
Provisões para Tributos Diferidos	53.605	19.041
Provisões para Ações Judiciais	313.652	318.300
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.503	5.930
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.503	5.930
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.108
Débitos Diversos	172.054	126.608
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.581.837	6.530.517
Capital Social / Patrimônio Social	5.193.572	4.903.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	419.557	1.626.945
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	419.557	1.626.945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31.291	0
TOTAL DO PASSIVO	7.942.270	8.620.881

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,36	4,12
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.632	6.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	573.096	245.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.578	47.142
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15.679	-24.004
Provisão para Perdas Sobre Créditos	574.197	222.270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	788.636	1.686.316
Despesas de Comercialização	212.324	384.574
Despesas Administrativas	834.873	1.003.874
Resultado Financeiro Líquido	122.879	114.911
Receitas Financeiras	165.317	189.590
Despesas Financeiras	42.438	74.679
Resultado Patrimonial	20.419	35.947
Receitas Patrimoniais	32.556	77.890
Despesas Patrimoniais	12.137	41.943
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-115.264	448.727
Imposto de Renda	0	100.003
Contribuição Social	0	36.505
Impostos Diferidos	-84.489	-18.192
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30.775	330.411

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,3%	32,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	112,76	127,54
Custo Médio Beneficiário	87,68	94,86

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA TAPAJÓS, 289 - 0 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 7111340 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 40.872
Beneficiários em jun/22: 38.507

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.836	21.898
Disponível	685	455
Realizável	23.150	21.443
Aplicações Financeiras	19.333	18.172
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.524	13.900
Aplicações Livres	4.809	4.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.629	1.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.627	1.458
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	506	1.466
Bens e Títulos a Receber	682	346
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.966	018.291
Realizável a Longo Prazo	670	759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	69
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	670	690
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	20.760	19.725
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.193	16.375
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.459	2.772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.459	2.772
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.059	1.116
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.144	2.354
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.531	10.133
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	947	1.934
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	13
Débitos Diversos	2.606	1.403
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.971	113.730
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.468	117.593
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.468	117.593
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.497	-3.863
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.646	74.633
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.248	73.890
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	743
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.325	39.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.938
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.742	3.832
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.742	3.832
Imobilizado	13.228	13.340
Imóveis de Uso Próprio	10.554	10.676
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.554	10.676
Imobilizado de Uso Próprio	187	116
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	187	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.487	2.547
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	327	361
TOTAL DO ATIVO	41.802	40.188

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,8%
Margem EBIT	4,5%	3,8%
Margem EBITDA	5,2%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,8%	65,6%
DC (despesas comercialização)	5,7%	6,5%
DA (despesas administrativas)	21,8%	20,0%
COMB	90,3%	92,2%
COMBA	91,2%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	11,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.415	1.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	731	761
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	731	761
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.018	16.943
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.443	9.368
TOTAL DO PASSIVO	41.193	38.113

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	1.938
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.797	7.472
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.163	4.290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.634	3.182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	616	348
RESULTADO BRUTO	18.529	33.563
Despesas de Comercialização	3.440	7.422
Despesas Administrativas	13.084	22.783
Resultado Financeiro Líquido	-577	-228
Receitas Financeiras	1.150	967
Despesas Financeiras	1.727	1.195
Resultado Patrimonial	169	337
Receitas Patrimoniais	169	337
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	982	3.119
Imposto de Renda	273	761
Contribuição Social	100	283
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	609	2.075

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	93,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,6%	125,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	251,24	245,03
Custo Médio Beneficiário	157,71	160,80

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 4563060 // São Paulo/SP	Registro: 41.761-1	CNPJ: 10.846.369/0001-73
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5	1.718	PASSIVO CIRCULANTE	981	960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	5	1.718	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	150	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	53	44	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1.711	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	106	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.678	01	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.676	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	762			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	59	48			
Títulos e Créditos a Receber	1.676	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.683	1.719

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	39,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,5%	819,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	-	0,0%
Margem EBITDA	-	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	759	83
Capital Social / Patrimônio Social	759	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	9
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-677
TOTAL DO PASSIVO	1.740	1.043

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,79
LC (Liquidez Corrente)	0,01	1,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	-8
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	54	331
Resultado Financeiro Líquido	-3	6
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	1.022
Receitas Patrimoniais	0	1.022
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-57	688
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-57	677

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,1%	1162,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de
Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.265
Beneficiários em jun/22: 2.828

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.680	3.335	PASSIVO CIRCULANTE	1.643	1.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.689	2.135
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.614	985	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.773	2.277
Realizável	3.678	3.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	958	497	à Saúde	2.181	2.613
Aplicações Financeiras	3.594	3.262	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	910	713	Não Ganha - PPCNG	214	161	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-408	-336
Aplicações Livres	2.684	2.549	Provisão de Insuficiência de Prêmios	744	336	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-142
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.832	1.887
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	330	257	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.736	1.704
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	326	231	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	183
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-143	248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107	0116	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103	112
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	103	112
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	3.787	3.451

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,0%	-25,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,1%	-36,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,4%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,2%	-41,8%
Margem EBIT	-38,2%	-41,8%
Margem EBITDA	-37,6%	-40,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	108,5%	88,4%
DC (despesas comercialização)	14,3%	17,6%
DA (despesas administrativas)	25,6%	41,3%
COMB	148,3%	147,3%
COMBA	133,6%	138,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,3%	148,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,1%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	49,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.144	2.439
Capital Social / Patrimônio Social	3.060	3.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.520	1.170
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.436	-1.791
TOTAL DO PASSIVO	3.787	3.451

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,30	3,41
LC (Liquidez Corrente)	2,24	3,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-159	225
Despesas de Comercialização	241	375
Despesas Administrativas	433	882
Resultado Financeiro Líquido	187	139
Receitas Financeiras	187	140
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-645	-894
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-645	-894

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,6%	41,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	106,65	112,55
Custo Médio Beneficiário	141,43	117,19

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP	Registro: 41.930-3	CNPJ: 18.918.915/0001-46
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.721	8.311	PASSIVO CIRCULANTE	5.973	4.422	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.253	5.061
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.377	5.268
Realizável	8.720	8.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.747	2.810	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.747	2.628	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.377	5.268
Aplicações Livres	0	182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-207
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.973	5.498	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.973	5.498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.253	5.061
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	395
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	395
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.594	013.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.223	5.733	Provisões	1.606	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.606	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	617	654			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.716			
Títulos e Créditos a Receber	5.639	5.289	Débitos Diversos	3.750	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	584	444						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.392	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.392	2.692
Imobilizado	3.240	3.496
Imóveis de Uso Próprio	2.894	3.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.894	3.150
Imobilizado de Uso Próprio	346	346
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.739	1.622
TOTAL DO ATIVO	22.315	21.855

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	107,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-43,2%	49,2%
Margem EBIT	-40,4%	53,5%
Margem EBITDA	-21,4%	53,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	151,6%	54,6%
COMB	151,6%	54,6%
COMBA	138,3%	55,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	151,6%	54,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,6%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	477,3	391,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	18
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	18
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.315	14.924
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.202	1.810
TOTAL DO PASSIVO	23.288	19.363

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,74	4,92
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.253	5.456
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.416	2.762
Resultado Financeiro Líquido	216	-94
Receitas Financeiras	278	120
Despesas Financeiras	62	213
Resultado Patrimonial	-27	-108
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	27	108
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-973	2.492
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-973	2.492

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	20,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,5%	29,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - 0 / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64001140 // Teresina/PI

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 31.415
Beneficiários em jun/22: 32.198

CNPJ: 00.885.918/0001-65

INTERMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	53.493	50.677	PASSIVO CIRCULANTE	22.291	21.762	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.202	91.551
Disponível	1.558	857	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.226	18.128	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.489	94.125
Realizável	51.935	49.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.701	1.612	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.489	94.125
Aplicações Financeiras	49.814	47.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.148	19.220	Não Ganha - PPCNG	1.701	1.612	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.665	28.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.287	-2.574
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.034	1.001	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.247	73.414
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.011	974	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	229	338	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.135	72.450
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.624	7.618	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	964
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.672	8.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.955	18.137
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	164	64	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	556	482
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	556	482
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.017	1.324	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	70	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.925	011.464	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	41	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.302	3.070			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	494	430			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	62
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	62	62
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.761	10.793
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio	290	312
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	290	312
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	471	481
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.029	568
TOTAL DO ATIVO	65.418	62.141

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	5,9%
Margem EBIT	9,3%	10,0%
Margem EBITDA	9,5%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,8%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,9%	5,9%
COMB	93,4%	87,0%
COMBA	88,2%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	37,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.040	1.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.040	1.851
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.040	1.851
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.088	38.529
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	39.101	36.542
TOTAL DO PASSIVO	65.418	62.141

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-22
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.493	2.629
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.116	1.282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-45
Provisão para Perdas Sobre Créditos	367	1.391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	823	1.584
RESULTADO BRUTO	7.043	16.012
Despesas de Comercialização	364	828
Despesas Administrativas	4.551	5.407
Resultado Financeiro Líquido	2.728	684
Receitas Financeiras	3.034	1.020
Despesas Financeiras	306	336
Resultado Patrimonial	4	12
Receitas Patrimoniais	7	19
Despesas Patrimoniais	3	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.987	8.843
Imposto de Renda	1.109	2.508
Contribuição Social	403	912
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.475	5.423

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,2%	61,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	240,85	242,78
Custo Médio Beneficiário	199,38	194,69

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36900000 // Manhuaçu/MG

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 9.079
Beneficiários em jun/22: 9.100

CNPJ: 22.263.081/0001-55

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	38.002	23.924	PASSIVO CIRCULANTE	33.881	18.149	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.754	18.254
Disponível	7.374	1.216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.466	1.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.754	18.254
Realizável	30.629	22.708	Provisões de Prêmios / Contraprestações	641	627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.754	18.254
Aplicações Financeiras	14.580	16.156	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.606	1.526	Não Ganha - PPCNG	641	627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.974	14.630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	473	405	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.749	6.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	466	389	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	591	127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.885	6.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	651	94	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	863	60
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.583	720	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.005	11.410
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.815	54.690
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.042	2.477	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.886	11.100
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.245	42.260
Bens e Títulos a Receber	9.535	3.670	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.464	021.323	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.479	3.445	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.187	1.186	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	375			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.477	1.766			
Títulos e Créditos a Receber	1.187	1.186	Débitos Diversos	23.002	10.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	94
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	100	94
Imobilizado	20.130	19.995
Imóveis de Uso Próprio	1.106	1.181
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.106	1.181
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.381	5.807
Hospitalares / Odontológicos	5.381	5.807
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.643	13.008
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	59.467	45.248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,7%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-95,2%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	236,0%	360,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-154,0%	13,5%
Margem EBIT	-151,2%	16,6%
Margem EBITDA	-151,2%	16,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,7%	37,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,6%	6,1%
COMB	73,9%	44,3%
COMBA	68,1%	43,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,2%	42,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	5,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.910	12.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	750	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	750	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	486
Débitos Diversos	24.160	11.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.159	14.159
Capital Social / Patrimônio Social	11.689	11.689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.469	2.469
TOTAL DO PASSIVO	72.950	45.248

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	684	1.330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	101	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.365	65.939
RESULTADO BRUTO	20.659	65.801
Despesas de Comercialização	55	120
Despesas Administrativas	663	1.118
Resultado Financeiro Líquido	742	146
Receitas Financeiras	990	709
Despesas Financeiras	247	562
Resultado Patrimonial	198	3.700
Receitas Patrimoniais	198	3.700
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.483	2.469
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.483	2.469

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,9%	44,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,9%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	58,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	415,2%	219,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	160,10	165,65
Custo Médio Beneficiário	105,14	62,11

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 // Guarapuava/PR	Registro: 42.093-0	CNPJ: 77.893.469/0001-21
HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO	Modalidade da Operadora: Filantropia	
	Beneficiários em dez/21: 908	
	Beneficiários em jun/22: 995	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.534	30.514	PASSIVO CIRCULANTE	26.351	16.770	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.117	1.634
Disponível	12.258	16.922	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.117	1.634
Realizável	16.276	13.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.117	1.634
Aplicações Financeiras	173	132	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	173	132	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	47	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	587	899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	60	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	554	881
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	19
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	172	139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	530	734
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.992	73.522
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.278	7.269	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.687	33.951
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.077	25.570
Bens e Títulos a Receber	3.707	3.015	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4.058	3.129	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141.015	0128.837	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.565	5.828	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.695	32.116	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	585			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.770	3.315			
Títulos e Créditos a Receber	20.695	32.116	Débitos Diversos	15.339	6.902			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	138	57
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	138	57
Imobilizado	119.876	96.322
Imóveis de Uso Próprio	40.553	41.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40.553	41.101
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29.909	23.402
Hospitalares / Odontológicos	29.909	23.402
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	49.414	31.819
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	306	342
TOTAL DO ATIVO	169.549	159.351

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-82,1%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2639,9%	4542,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1012,8%	-180,4%
Margem EBIT	-904,1%	-15,0%
Margem EBITDA	-904,1%	-15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,5%	55,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,2%	30,5%
COMB	73,7%	85,5%
COMBA	722,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	19,8%	9,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-89,8%	-145,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129.413	117.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.073	1.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.073	1.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.174	11.599
Débitos Diversos	112.165	104.947
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.784	24.960
Capital Social / Patrimônio Social	11.309	11.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.678	-3.503
TOTAL DO PASSIVO	169.549	159.351

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.229	14.001
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.654	74.367
RESULTADO BRUTO	29.486	74.221
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	237	498
Resultado Financeiro Líquido	-1.003	-2.378
Receitas Financeiras	210	324
Despesas Financeiras	1.213	2.702
Resultado Patrimonial	95	74
Receitas Patrimoniais	95	114
Despesas Patrimoniais	0	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.312	-2.947
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.312	-2.947

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,7%	60,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,9%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	16,9%	12,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1130,0%	538,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	189,76	183,00
Custo Médio Beneficiário	99,65	100,73

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 99020220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1

CNPJ: 90.619.818/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 8.359

Beneficiários em jun/22: 8.349

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.259	17.532	PASSIVO CIRCULANTE	8.442	8.973	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.653	23.584
Disponível	118	707	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.267	5.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.878	24.100
Realizável	17.141	16.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	693	1.629	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.878	24.100
Aplicações Financeiras	14.599	13.949	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.057	2.925	Não Ganha - PPCNG	693	1.629	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.542	11.025	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-516
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	874	1.656	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.092	15.274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	441	1.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.592	1.511	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.103	15.132
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	142
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	433	382	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.981	1.992	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.561	8.310
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	48	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.284	24.583
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.252	1.026	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.284	24.583
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	48	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	407	194	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.213	017.711	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	205	568	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	150	383	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	150	383	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	612	1.038			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.524	2.699			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	55	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.035	7.087
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	307	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	307	303
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.728	6.784
Imobilizado	9.973	10.055
Imóveis de Uso Próprio	6.004	6.055
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.004	6.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.409	3.597
Hospitalares / Odontológicos	3.324	3.506
Não Hospitalares / Odontológicos	85	91
Imobilizações em Curso	560	403
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.472	35.242

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	131,0%	143,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	11,5%
Margem EBIT	10,5%	18,2%
Margem EBITDA	13,7%	20,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,4%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,9%
COMB	78,9%	76,6%
COMBA	75,3%	75,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,6%	77,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	772	820
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	82	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.498	22.736
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.250	13.488
TOTAL DO PASSIVO	33.712	32.529

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,74	3,60
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-486	-1.061
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.689	25.275
RESULTADO BRUTO	15.270	33.856
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.100	2.798
Resultado Financeiro Líquido	550	387
Receitas Financeiras	653	566
Despesas Financeiras	103	179
Resultado Patrimonial	56	62
Receitas Patrimoniais	56	62
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.117	4.110
Imposto de Renda	258	1.013
Contribuição Social	100	383
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	759	2.714

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	28,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,6%	43,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	232,85	236,16
Custo Médio Beneficiário	161,70	152,95

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CABRAL, 985 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85960000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 38.966
Beneficiários em jun/22: 40.986

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.190	28.508	PASSIVO CIRCULANTE	23.185	16.283	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.096	88.660
Disponível	712	1.982	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.283	8.310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.209	91.484
Realizável	25.478	26.526	Provisões de Prêmios / Contraprestações	882	363	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.628	91.484
Aplicações Financeiras	11.807	15.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-419	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.681	9.226	Não Ganha - PPCNG	463	363	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	126	5.969	Provisão de Insuficiência de Prêmios	419	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.113	-2.823
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.836	6.485	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.128	75.163
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.760	6.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.732	73.738
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.114	3.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.395	1.425
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	73	84	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.098	4.703	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.969	13.497
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	178	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.604	1.225	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.414	10.622
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.029	1.242	Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.408	10.622
Despesas Diferidas	1.066	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.594	1.224	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.570	1.497	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.897	1.683	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	273	424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.580	010.858	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.398	4.352	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.705	2.826			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	140			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.448	3.776			
Títulos e Créditos a Receber	4.270	4.270	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	128	81						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	819	744
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	819	744
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.282	5.670
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.214	5.195
Hospitalares / Odontológicos	6.214	5.195
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	849	475
Outras Imobilizações	1.076	0
Direito de Uso de Arrendamentos	15.144	0
Intangível	81	92
TOTAL DO ATIVO	54.770	39.366

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,7%	-38,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-42,5%	-90,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,8%	-17,0%
Margem EBIT	-12,3%	-15,0%
Margem EBITDA	-11,8%	-15,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,9%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	13,2%	12,6%
COMB	110,0%	99,6%
COMBA	113,4%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,0%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	14,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.700	6.402
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.250	5.495
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.250	5.495
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	618	735
Débitos Diversos	14.472	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.947	16.681
Capital Social / Patrimônio Social	34.109	31.164
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-15.162	-14.483
TOTAL DO PASSIVO	62.832	39.366

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-366	-605
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	447	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.393	21.288
RESULTADO BRUTO	8.301	24.487
Despesas de Comercialização	433	2.009
Despesas Administrativas	6.362	11.167
Resultado Financeiro Líquido	-1.444	-277
Receitas Financeiras	725	1.551
Despesas Financeiras	2.170	1.828
Resultado Patrimonial	0	-3.650
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3.650
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.062	-15.115
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.062	-15.115

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,5%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,1%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	231,6%	136,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	197,08	196,57
Custo Médio Beneficiário	190,73	166,64

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99010010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.499
Beneficiários em jun/22: 2.465

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.174	6.899	PASSIVO CIRCULANTE	1.885	1.879	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.720	9.899
Disponível	20	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.597	1.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.807	10.072
Realizável	7.154	6.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.807	10.072
Aplicações Financeiras	7.016	6.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.710	1.636	Não Ganha - PPCNG	262	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.306	5.129	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-173
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	99	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.394	6.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	69	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	536	581	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.422	6.947
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	32
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	34	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	799	826	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.326	2.920
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	54	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214	363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	214	363
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	54	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.118	01.169	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	20	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	53			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	200	108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.098	1.150
Imóveis de Uso Próprio	1.066	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32	48
Hospitalares / Odontológicos	30	37
Não Hospitalares / Odontológicos	2	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.292	8.068

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	11,5%
Margem EBIT	20,1%	17,7%
Margem EBITDA	21,0%	18,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,9%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,3%
COMB	89,2%	87,8%
COMBA	82,7%	85,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,5%	88,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.771	5.037
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.471	3.737
TOTAL DO PASSIVO	7.656	6.925

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,40	4,27
LC (Liquidez Corrente)	3,81	3,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	163	135
RESULTADO BRUTO	1.538	3.292
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	814	1.712
Resultado Financeiro Líquido	368	224
Receitas Financeiras	385	255
Despesas Financeiras	17	31
Resultado Patrimonial	1	50
Receitas Patrimoniais	1	50
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	931	1.720
Imposto de Renda	214	418
Contribuição Social	81	159
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	636	1.142

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,7%	37,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	319,00	325,67
Custo Médio Beneficiário	229,40	229,58

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 6400020 // Teresina/PI

Registro: 35.751-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 230.559
Beneficiários em jun/22: 220.371

CNPJ: 00.361.325/0001-08

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	186.834	147.456	PASSIVO CIRCULANTE	172.279	142.821	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	255.546	457.667
Disponível	420	2.323	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136.198	110.372	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262.254	475.293
Realizável	186.415	145.134	Provisões de Prêmios / Contraprestações	50.577	33.762	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	278.970	486.437
Aplicações Financeiras	129.604	106.098	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16.716	-11.145
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	129.133	100.926	Não Ganha - PPCNG	22.716	22.618	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	471	5.173	Provisão de Insuficiência de Prêmios	27.861	11.145	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.708	-17.625
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.914	21.264	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	239.127	426.530
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.501	21.031	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.888	978	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	238.767	396.270
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47.140	39.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	360	30.260
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	136	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.593	36.234	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.420	31.138
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	307
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	745	1.059	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.173	11.203
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	10.104	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	286	813	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.127	13.133	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	459	246	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.096	3.549	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.569	1.090	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.056.707	01.014.907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	77.524	60.559	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	450	450	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	450	450	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.489	7.366			
Créditos Tributários e Previdenciários	610	610	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.847	24.025			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	46.162	31.259						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.092	10.679						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.210	17.561						

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	903.474	882.622
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	903.340	882.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	255.543	258.821
Participações Societárias em Assistencial	647.797	623.665
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	134	136
Imobilizado	7.913	3.255
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.502	2.138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.502	2.138
Imobilizações em Curso	0	790
Outras Imobilizações	732	327
Direito de Uso de Arrendamentos	4.679	0
Intangível	67.796	68.471
TOTAL DO ATIVO	1.243.542	1.162.364

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,5%	-6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,0%	-13,8%
Margem EBIT	-8,8%	-4,8%
Margem EBITDA	-7,4%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,6%	93,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	11,4%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,8%
COMB	109,1%	118,4%
COMBA	107,6%	120,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,5%	118,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	33,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.506	43.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	198	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	198	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.869	22.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.869	22.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.438	20.488
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.023.756	976.542
Capital Social / Patrimônio Social	982.565	899.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.637	140.084
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	125.050	124.986
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.587	15.098
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-93.445	-63.187
TOTAL DO PASSIVO	1.243.542	1.162.364

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,66	6,26
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.173	11.203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-197	-369
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.663	12.581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.732	2.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	478	1.036
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-28
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.453	9.417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.132	990
RESULTADO BRUTO	10.209	30.436
Despesas de Comercialização	4.500	52.251
Despesas Administrativas	35.056	63.251
Resultado Financeiro Líquido	3.466	-8.321
Receitas Financeiras	7.884	5.292
Despesas Financeiras	4.417	13.613
Resultado Patrimonial	-15.375	1.604
Receitas Patrimoniais	5.865	31.945
Despesas Patrimoniais	21.240	30.341
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-44.782	-93.510
Imposto de Renda	0	-1.369
Contribuição Social	0	-120
Impostos Diferidos	-8.961	-28.855
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35.821	-63.166

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	16,0%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	76,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	19,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	192,75	188,26
Custo Médio Beneficiário	192,98	180,04

HUMANA PARANÁ S.A**Endereço**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - 0 / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87015290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 34.818-0

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 98.751

Beneficiários em jun/22: 107.152

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	98.642	76.720
Disponível	594	238
Realizável	98.048	76.482
Aplicações Financeiras	32.134	20.101
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.258	17.477
Aplicações Livres	6.876	2.624
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.450	6.801
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.582	6.801
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	757	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	683	689
Despesas Diferidas	2.604	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.302	2.233
Bens e Títulos a Receber	50.803	46.639
Despesas Antecipadas	73	19
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	216.041	0219.216
Realizável a Longo Prazo	32.563	47.405
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	6.382	4.281
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.014	7.351
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.168	35.773

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	56.029	31.371
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.898	15.530
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.562	4.303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.562	4.303
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.633	2.797
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.174	3.991
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.529	4.439
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	350	783
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	349	783
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.423	8.989
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.358	6.069
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.929	201.840
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.165	209.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.165	209.195
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.236	-7.355
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.436	121.273
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.345	119.923
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.091	1.350
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.493	80.568
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	309
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.419	7.700
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.220	1.983
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	656	1.115
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168.075	162.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	166.882	161.566
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	166.882	161.566
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.193	1.186
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.102	7.731
Imóveis de Uso Próprio	1.007	1.022
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	842	857
Imobilizado de Uso Próprio	5.702	4.906
Hospitalares / Odontológicos	2.771	2.421
Não Hospitalares / Odontológicos	2.930	2.485
Imobilizações em Curso	28	455
Outras Imobilizações	1.480	1.348
Direito de Uso de Arrendamentos	4.886	0
Intangível	2.300	1.328
TOTAL DO ATIVO	314.683	295.937

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	42,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	7,2%
Margem EBIT	17,3%	18,0%
Margem EBITDA	18,4%	18,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,0%	60,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	3,4%
DA (despesas administrativas)	15,7%	17,6%
COMB	89,7%	81,1%
COMBA	91,4%	82,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	80,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	11,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.660	55.915
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.201	10.907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.201	10.907
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.659	31.127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.659	31.127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.800	13.882
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	221.995	208.650
Capital Social / Patrimônio Social	175.093	169.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.343	24.345
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	126	127
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.189	24.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22.559	14.613
TOTAL DO PASSIVO	314.683	295.937

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,40	3,39
LC (Liquidez Corrente)	1,76	2,45

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.543	4.602
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-299	-375
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.884	3.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	566	103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	449	603
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.869	2.666
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.432	5.830
RESULTADO BRUTO	34.330	85.579
Despesas de Comercialização	1.106	6.932
Despesas Administrativas	17.755	35.431
Resultado Financeiro Líquido	-2.117	-2.206
Receitas Financeiras	2.241	2.678
Despesas Financeiras	4.357	4.884
Resultado Patrimonial	2.793	-9.173
Receitas Patrimoniais	14.154	13.730
Despesas Patrimoniais	11.361	22.903
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.115	25.258
Imposto de Renda	3.496	10.145
Contribuição Social	1.272	3.588
Impostos Diferidos	-2.038	-3.088
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.385	14.613

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	35,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,8%	41,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	176,76	193,07
Custo Médio Beneficiário	129,03	116,00

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV JULIO DE CASTILHOS, 2307 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 95010005 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 28.680
Beneficiários em jun/22: 30.637

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	61.041	61.418	PASSIVO CIRCULANTE	25.215	30.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.448	130.753
Disponível	36	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.568	26.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.644	132.468
Realizável	61.005	61.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	915	1.649	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.866	134.108
Aplicações Financeiras	54.488	58.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	778	-1.639
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.424	56.369	Não Ganha - PPCNG	145	97	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.064	2.262	Provisão de Insuficiência de Prêmios	770	1.553	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.196	-1.716
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.075	717	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.108	122.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	918	695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.285	5.752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.831	115.887
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.022	4.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.723	6.900
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	22	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.346	15.068	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.340	7.965
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	171	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.106	7.951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	643	433	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.118	2.048
Despesas Diferidas	887	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	171	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	3.029	958	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	513	305	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	369	285	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.979	011.978	Provisões	1.930	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.336	3.896	Provisão para IR e CSLL	1.930	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	1.459			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.271	2.003			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	3.751	3.058						
Depósitos Judiciais e Fiscais	341	621						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	243	218						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	8.096	6.410
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.868	2.036
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.868	2.036
Imobilizações em Curso	72	33
Outras Imobilizações	4.226	4.341
Direito de Uso de Arrendamentos	1.931	0
Intangível	1.546	1.671
TOTAL DO ATIVO	75.020	73.396

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	-26,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	-56,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-14,7%
Margem EBIT	19,2%	-11,6%
Margem EBITDA	21,0%	-10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,1%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,3%
DA (despesas administrativas)	16,7%	17,3%
COMB	91,4%	112,5%
COMBA	87,7%	110,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	111,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	12,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.227	9.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.160	4.081
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.160	4.081
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.571	3.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.571	3.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	748	1.023
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	748	1.023
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.748	316
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.578	34.171
Capital Social / Patrimônio Social	40.922	32.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	8.100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-344	-6.751
TOTAL DO PASSIVO	75.020	73.396

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.988	5.902
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-163	-361
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	501	5.517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	330	1.598
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	3.919
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.605	7.200
RESULTADO BRUTO	18.177	10.877
Despesas de Comercialização	323	1.658
Despesas Administrativas	9.272	22.588
Resultado Financeiro Líquido	2.390	2.424
Receitas Financeiras	3.594	3.448
Despesas Financeiras	1.204	1.025
Resultado Patrimonial	0	-3.408
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	3.438
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.042	-22.274
Imposto de Renda	1.407	0
Contribuição Social	523	0
Impostos Diferidos	-694	-3.058
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.805	-19.217

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,9%	114,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	305,06	302,68
Custo Médio Beneficiário	221,89	288,03

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: x.x.x
Beneficiários em jun/22: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.378	9.566	PASSIVO CIRCULANTE	103.643	92.829	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.988	43.752
Disponível	598	341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.006	46.896
Realizável	7.780	9.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.222	1.168	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.222	1.168	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.018	-3.144
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.574	2.957	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.574	2.957	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.988	43.752
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.007	5.482	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.678	4.704	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	306	396	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.007	5.482	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.238	023.852	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	9.550	22.507	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77.524	73.747			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.591	7.441			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.521	6.158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.294	17.228						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.255	5.279						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	31
Imobilizado	655	1.314
Imóveis de Uso Próprio	0	384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	384
Imobilizado de Uso Próprio	655	930
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	655	930
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.617	33.418

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	30,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	-12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,2%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	23,2%
Margem EBIT	16,8%	44,2%
Margem EBITDA	18,7%	45,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	6,6%	10,6%
DA (despesas administrativas)	67,0%	56,7%
COMB	73,5%	67,3%
COMBA	75,8%	66,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,3%	70,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.280	21.254
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.339	4.278
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.339	4.278
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.538	16.350
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14.538	16.350
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	512
Débitos Diversos	8.403	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-112.307	-80.664
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.047
Reservas	0	40.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	40.643
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-203.529	-217.577
TOTAL DO PASSIVO	18.617	33.418

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,14	0,29
LC (Liquidez Corrente)	0,08	0,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.929	1.390
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	1.390
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.733	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.059	42.362
Despesas de Comercialização	917	4.647
Despesas Administrativas	9.367	24.803
Resultado Financeiro Líquido	-427	881
Receitas Financeiras	581	6.427
Despesas Financeiras	1.008	5.546
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.348	13.792
Imposto de Renda	0	2.657
Contribuição Social	0	965
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.348	10.171

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	703,3%	341,4%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	81,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-116,6%	-141,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71953000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 18.535
Beneficiários em jun/22: 17.113

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.371	6.243	PASSIVO CIRCULANTE	15.571	10.967	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.061	24.739
Disponível	6	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.909	9.459	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.772	25.473
Realizável	13.366	6.188	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.707	1.420	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.772	26.095
Aplicações Financeiras	11.299	4.560	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-621
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.400	4.560	Não Ganha - PPCNG	1.086	799	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.899	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	621	621	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-711	-734
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.368	1.258	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.039	20.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.279	1.206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	186	130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.055	20.184
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.879	5.755	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	983	610
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	89	51	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.137	2.154	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.023	3.945
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.098	888	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	386	288	Comercialização sobre Operações	1.097	887	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	288	55	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	189	0199	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	64	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	87	87	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	418			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	159	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	102	113
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	102	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.560	6.442

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-86,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	122,5%	122,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,3%	-22,4%
Margem EBIT	-11,4%	-21,4%
Margem EBITDA	-11,3%	-21,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,9%	84,1%
DC (despesas comercialização)	10,1%	11,5%
DA (despesas administrativas)	20,0%	25,6%
COMB	115,0%	121,1%
COMBA	110,6%	118,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,4%	122,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,8	99,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6	6
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.017	-4.531
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	15.523
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-23.740	-20.054
TOTAL DO PASSIVO	13.560	6.442

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,57

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	268	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.756	3.594
Despesas de Comercialização	2.036	2.834
Despesas Administrativas	4.002	6.342
Resultado Financeiro Líquido	812	623
Receitas Financeiras	999	881
Despesas Financeiras	187	258
Resultado Patrimonial	0	-587
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	587
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.471	-5.545
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.471	-5.545

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,9%	170,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-772,3%	-242,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	199,25	163,13
Custo Médio Beneficiário	169,22	141,21

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA REPUBLICA ARGENTINA, 1336 - CJ 1216 - ANDAR 12 - COND. INSPIRA BUSIN / Bairro: VILA IZABEL – CEP: 80620010 // Curitiba/PR 0	Registro: 42.181-2	CNPJ: 30.095.515/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	
	Beneficiários em jun/22: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	226	243	PASSIVO CIRCULANTE	57	71	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	164
Disponível	211	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	164
Realizável	14	160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	164
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	151	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	151	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	164
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	7	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	3	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IMPETU ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	226	243

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	105,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	17,5%
Margem EBIT	-	30,9%
Margem EBITDA	-	30,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	63,9%
COMB	0,0%	63,9%
COMBA	x.x.x	67,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	63,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	331,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	13
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	13
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	156	159
Capital Social / Patrimônio Social	163	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	6	7
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13	-12
TOTAL DO PASSIVO	226	243

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,26	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,98	3,41

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4	173
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	105
Resultado Financeiro Líquido	0	-9
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	41
Imposto de Renda	1	8
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	29

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,7%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	84,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,3%	53,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11070101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.715	2.366	PASSIVO CIRCULANTE	636	1.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	830	2.002
Disponível	668	356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	830	2.002
Realizável	1.046	2.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	254	250	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135	130	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	830	2.002
Aplicações Livres	119	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	652	1.758	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	652	1.758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	830	2.002
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	747	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	139	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	258
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	311	747	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	010	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	95			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	208	412			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.726	2.376

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	36,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	87,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,0%	112,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	43,5%
Margem EBIT	24,4%	48,3%
Margem EBITDA	24,4%	48,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,1%	64,8%
COMB	66,1%	64,8%
COMBA	75,9%	67,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,1%	64,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,8%	-4,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	141,4	316,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.089	998
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	939	848
TOTAL DO PASSIVO	1.726	2.376

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,71	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,69	1,72

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	748	2.260
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	549	1.297
Resultado Financeiro Líquido	-107	-92
Receitas Financeiras	5	4
Despesas Financeiras	111	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	92	871
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	92	871

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,4%	138,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 602, BLOCO II / Bairro: CENTRO – CEP: 88015200 // Florianópolis/SC	Registro: 42.030-1	CNPJ: 25.291.830/0001-46
HUBCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.470	1.972	PASSIVO CIRCULANTE	730	699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.880	5.053
Disponível	114	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.032	5.393
Realizável	1.356	1.910	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	888	1.473	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	258	1.471	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.032	5.393
Aplicações Livres	630	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-152	-341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	457	411	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	457	411	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.880	5.053
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	179	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	20	Comercialização sobre Operações	89	128	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	92	51	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	161	0129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	195			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	178	170			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	186	155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	7	3
Imobilizado	154	126
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	154	71
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	154	71
Imobilizações em Curso	0	55
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.631	2.101

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	67,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,5%	166,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,8%	91,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	28,0%
Margem EBIT	37,1%	42,4%
Margem EBITDA	37,5%	42,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,7%	29,7%
DA (despesas administrativas)	35,2%	23,5%
COMB	51,9%	53,2%
COMBA	50,3%	52,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,3%	62,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,8	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	438	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	280	357
Débitos Diversos	158	197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	464	848
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	672	672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	672	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-384	0
TOTAL DO PASSIVO	1.631	2.101

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	345	466
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	466
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.538	4.596
Despesas de Comercialização	314	1.501
Despesas Administrativas	662	1.186
Resultado Financeiro Líquido	58	104
Receitas Financeiras	137	233
Despesas Financeiras	78	129
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	620	2.013
Imposto de Renda	204	433
Contribuição Social	80	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	336	1.415

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	59,7%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	55,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,8%	147,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - 0 / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90130101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 32.695
Beneficiários em jun/22: 32.154

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	54.023	49.205	PASSIVO CIRCULANTE	9.341	8.511	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.975	70.740
Disponível	1.778	622	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.966	3.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.975	70.740
Realizável	52.246	48.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.975	70.740
Aplicações Financeiras	45.087	41.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.924	2.873	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.163	39.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.782	6.021	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.461	40.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.755	5.885	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	434	759	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.267	39.973
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.370	1.897	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	917
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.162	968	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.514	29.850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	431
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	334	120
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	206	166	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	272	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.170	476	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.750	023.418	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.315	1.069	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.252	2.451			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.104	2.436			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.315	1.069						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	601	645
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	601	645
Imobilizado	21.833	21.704
Imóveis de Uso Próprio	19.700	19.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.700	19.855
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.832	1.727
Hospitalares / Odontológicos	1.049	916
Não Hospitalares / Odontológicos	782	812
Imobilizações em Curso	302	121
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	77.773	72.623

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	42,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	13,3%
Margem EBIT	6,6%	13,8%
Margem EBITDA	7,3%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,0%	57,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,5%	31,6%
COMB	101,5%	89,4%
COMBA	96,0%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	89,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	16,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.135	30.663
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.658	24.672
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.658	24.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.477	5.991
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.477	5.991
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.449	24.051
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.886	9.487
TOTAL DO PASSIVO	75.925	63.225

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,85
LC (Liquidez Corrente)	5,78	5,78

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	62	120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	5
RESULTADO BRUTO	9.706	30.180
Despesas de Comercialização	8	29
Despesas Administrativas	10.027	22.342
Resultado Financeiro Líquido	1.967	1.354
Receitas Financeiras	2.377	1.725
Despesas Financeiras	410	372
Resultado Patrimonial	215	241
Receitas Patrimoniais	216	243
Despesas Patrimoniais	1	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.847	9.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.847	9.398

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	29,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	22,0%	21,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,0%	162,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	175,67	175,69
Custo Médio Beneficiário	126,48	101,56

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80230110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 75.950
Beneficiários em jun/22: 75.391

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	35	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.667	57.752	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	154.868	293.571
Realizável	151.566	130.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	290	0	à Saúde	154.868	293.571
Aplicações Financeiras	103.627	94.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.868	293.571
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	73.578	69.945	Não Ganha - PPCNG	290	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	30.049	24.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.548	32.685	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.570	28.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.139	2.590	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.130	27.756	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	139.090	269.684
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.973	3.724	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	135.390	264.415
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.108	27.407	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.700	5.269
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.778	23.887
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.182	3.143	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	39
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.460	8.465
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.455	8.457
Bens e Títulos a Receber	1.196	515	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	5
Despesas Antecipadas	14	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.945	010.960	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	498	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.592	2.251			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.811	3.169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.446	10.460
Imóveis de Uso Próprio	10.079	10.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.079	10.079
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	367	381
Hospitalares / Odontológicos	236	246
Não Hospitalares / Odontológicos	131	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	162.546	141.355

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	1,5%
Margem EBIT	4,6%	1,6%
Margem EBITDA	4,6%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,8%	91,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	6,9%
COMB	96,5%	98,8%
COMBA	94,1%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,6	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,2	37,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.068	3.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.866	2.197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.866	2.197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.203	1.148
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.203	1.148
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.408	74.838
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	78.982	72.412
TOTAL DO PASSIVO	162.546	141.355

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	541	1.522
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	215	1.522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	327	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.664	8.559
RESULTADO BRUTO	18.708	30.869
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.397	20.287
Resultado Financeiro Líquido	3.923	2.382
Receitas Financeiras	4.403	2.741
Despesas Financeiras	480	359
Resultado Patrimonial	0	43
Receitas Patrimoniais	0	43
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.571	4.448
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.571	4.448

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,7%	88,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	341,62	320,87
Custo Médio Beneficiário	306,82	294,76

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 4604006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 271.909
Beneficiários em jun/22: 287.117

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.430	7.078	PASSIVO CIRCULANTE	3.643	3.970	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.941	26.238
Disponível	31	256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.846	1.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.542	27.628
Realizável	7.399	6.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	11	à Saúde	13.542	27.628
Aplicações Financeiras	5.207	4.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.943	1.859	Não Ganha - PPCNG	23	11	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.264	2.948	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.128	1.927	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-602	-1.390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.128	1.927	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.366	11.379
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	288	324	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.348	11.412
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.536	1.517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-33
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.575	14.859
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	466	493	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	1.995
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	505
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	458	472	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	60	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.459	07.655	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.407	7.606	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	927			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Débitos Diversos	864	699			
Títulos e Créditos a Receber	256	247	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	218	303						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.370	2.499						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.558	4.558						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	52	46
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	14.889	14.734

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	41,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,3%	64,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	23,4%
Margem EBIT	33,8%	32,2%
Margem EBITDA	33,9%	32,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	41,5%	43,4%
DC (despesas comercialização)	7,2%	6,9%
DA (despesas administrativas)	26,6%	26,0%
COMB	75,3%	76,2%
COMBA	68,0%	73,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,1%	76,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	3,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	10,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.761	2.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.730	2.583
Provisões para Tributos Diferidos	276	0
Provisões para Ações Judiciais	2.455	2.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	30	30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.486	8.149
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.892	4.949
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.892	4.949
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.393	0
TOTAL DO PASSIVO	14.889	14.734

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,78

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	241	505
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-102	452
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	475
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-112	-23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
RESULTADO BRUTO	7.927	16.908
Despesas de Comercialização	931	1.800
Despesas Administrativas	3.446	6.825
Resultado Financeiro Líquido	1.378	851
Receitas Financeiras	1.415	878
Despesas Financeiras	37	27
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	134
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.057	9.268
Imposto de Renda	955	1.989
Contribuição Social	348	726
Impostos Diferidos	360	424
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.393	6.128

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	60,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,5%	80,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	7,67	7,74
Custo Médio Beneficiário	3,18	3,36

INTEGRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR SBN QD 02 BLOCO F SALA 413, BLOCO F - EDIFÍCIO VIA CAPITAL / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70040911 // Brasília/DF	Registro: 42.183-9	CNPJ: 32.692.296/0001-45
INTEGRAL SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	703	568	PASSIVO CIRCULANTE	398	370	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	317	696
Disponível	135	90	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	317	696
Realizável	568	478	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	317	696
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	478	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	98	478	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	317	696
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	469	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	98	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	240	306			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTEGRAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	703	568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,2%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,9%	6,8%
Margem EBIT	39,4%	11,1%
Margem EBITDA	39,4%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	60,6%	88,9%
COMB	60,6%	88,9%
COMBA	64,1%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,6%	88,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,9	247,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	305	198
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	155	48
TOTAL DO PASSIVO	703	568

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	317	696
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	192	619
Resultado Financeiro Líquido	-17	-30
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	17	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107	48
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	48

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,4%	187,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1811 - 9º
ANDAR, CONJ. 918 / Bairro: JARDIM
PAULISTANO – CEP: 1452001 // São Paulo/SP

Registro: 41.799-8

CNPJ: 11.980.614/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

INTERBRASIL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.037	2.299	PASSIVO CIRCULANTE	1.930	2.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.182	2.818
Disponível	9	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.338	3.049
Realizável	2.028	2.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	165	123	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165	123	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	2.338	3.049
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-231
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.186	1.409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.182	2.818
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.318	2.047	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	45
Despesas Diferidas	304	659	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	315	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	437	123	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	881	1.925	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	22	45
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.205	04.547	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3.107	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	74			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	168	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	384	292			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	1.065	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.042						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SISTEMAS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.039	1.320
Imóveis de Uso Próprio	1.891	1.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.891	1.240
Imobilizado de Uso Próprio	127	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	127	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	21	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	166	119
TOTAL DO ATIVO	4.242	6.846

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,0%	101,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	2,4%
Margem EBIT	4,0%	4,5%
Margem EBITDA	5,2%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	27,4%	6,3%
DA (despesas administrativas)	69,9%	91,0%
COMB	97,4%	97,3%
COMBA	99,7%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,8	179,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	281	3.208
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	47
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25	47
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	230	0
Débitos Diversos	27	3.162
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.031	1.224
Capital Social / Patrimônio Social	1.709	1.387
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	791	322
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-51	-51
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-421	-437
TOTAL DO PASSIVO	4.242	6.846

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.204	2.863
Despesas de Comercialização	599	178
Despesas Administrativas	1.526	2.564
Resultado Financeiro Líquido	-50	-27
Receitas Financeiras	8	5
Despesas Financeiras	58	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28	94
Imposto de Renda	8	15
Contribuição Social	5	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16	69

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,1%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	82,1%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	42,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,9%	459,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INTERCLINICAS DO BRASIL ASSIST EM OPERADORA DE SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA
MATILDE – CEP: 3508000 // São Paulo/SP

Registro: 42.213-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3
Beneficiários em jun/22: 3

CNPJ: 34.608.096/0001-97

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.766	9.597	PASSIVO CIRCULANTE	376	330	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	9.731	9.562	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	35	35	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	35	35	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	5	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.251	03.251	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	341	296	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	341	296			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLINICAS DO BRASIL ASSIST EM OPERADORA DE SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.251	3.251
Imóveis de Uso Próprio	3.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.017	12.848

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.518	12.293
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	722	722
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	722	722
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-224
TOTAL DO PASSIVO	12.893	12.624

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	34,65	38,90
LC (Liquidez Corrente)	26,00	29,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	169	303
Receitas Financeiras	169	303
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	169	303
Imposto de Renda	30	52
Contribuição Social	15	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	124	224

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	25,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,9%	2,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,0%	2,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 1045000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 504
Beneficiários em jun/22: 416

CNPJ: 22.694.698/0001-25

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.543	4.651	PASSIVO CIRCULANTE	2.285	1.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.289	2.540
Disponível	4.151	4.068	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	308	310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.378	2.715
Realizável	393	583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.378	2.715
Aplicações Financeiras	311	295	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.378	2.715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311	295	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	288	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-175
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	392	1.329
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	84	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	352	1.350
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	251	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	-21
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	896	1.211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.622	01.619	Provisões	517	422	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	74	74	Provisão para IR e CSLL	517	422	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.348	1.115			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	112	78			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.249	1.249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.226	1.226
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.226	1.226
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	23	23
Imobilizado	298	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	298	296
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.165	6.270

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,5%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	17,1%
Margem EBIT	25,8%	24,8%
Margem EBITDA	25,8%	24,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	30,5%	52,3%
DC (despesas comercialização)	10,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	41,1%	25,4%
COMB	82,2%	78,9%
COMBA	76,4%	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,2%	78,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	22,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	43	740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.606	3.171
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.334	1.334
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.334	1.334
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-435
TOTAL DO PASSIVO	5.934	5.836

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	896	1.211
Despesas de Comercialização	138	29
Despesas Administrativas	529	645
Resultado Financeiro Líquido	98	115
Receitas Financeiras	104	123
Despesas Financeiras	6	8
Resultado Patrimonial	0	-29
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	327	622
Imposto de Renda	67	132
Contribuição Social	29	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	231	435

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	42,5%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	72,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,5%	84,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	494,97	372,59
Custo Médio Beneficiário	150,72	194,97

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - 0 /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13416215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.976
Beneficiários em jun/22: 5.938

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.664	11.565	PASSIVO CIRCULANTE	11.738	11.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.605	37.785
Disponível	226	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.159	11.062	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.621	38.038
Realizável	7.438	11.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.543	921	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.192	38.047
Aplicações Financeiras	5.641	10.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.570	-9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.629	10.486	Não Ganha - PPCNG	816	784	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.625	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	894	697	Provisão para Remissão	101	137	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.021	39.575
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	264	216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.990	38.748
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.668	7.199	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	827
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	631	482	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.779	2.749	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.416	-1.790
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	286
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	347	205	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	553	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.828	03.063	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.053	1.058	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	176	190			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Débitos Diversos	390	248			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	803	808						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.771	2.000
Imóveis de Uso Próprio	1.594	1.812
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.812
Imobilizado de Uso Próprio	103	112
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	76
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	10.493	14.627

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,4%	-45,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	184,9%	-331,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,6%	-7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,2%	-17,5%
Margem EBIT	-26,0%	-17,3%
Margem EBITDA	-25,9%	-17,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	114,5%	104,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,8%	10,6%
COMB	128,0%	116,0%
COMBA	124,7%	114,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,2%	119,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,2	65,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.106	1.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	474	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	46
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	447	438
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	632	632
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	632	632
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.351	1.997
Capital Social / Patrimônio Social	2.744	2.744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.095	-747
TOTAL DO PASSIVO	10.493	14.627

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,65	1,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	15	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	708	1.449
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	237
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	576	1.177
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-3.090	-2.918
Despesas de Comercialização	117	253
Despesas Administrativas	2.122	3.994
Resultado Financeiro Líquido	448	538
Receitas Financeiras	474	615
Despesas Financeiras	26	77
Resultado Patrimonial	532	0
Receitas Patrimoniais	532	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.348	-6.626
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.348	-6.626

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	122,4%	86,3%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-546,3%	632,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	467,56	533,77
Custo Médio Beneficiário	607,96	559,19

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3520 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.091-3

CNPJ: 24.297.515/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	206	94	PASSIVO CIRCULANTE	53	12	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	12
Disponível	184	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	12
Realizável	23	19	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	12
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	11	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	021	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	228	115

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-58,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,0%	-65,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	105,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-583,7%
Margem EBIT	-	-554,3%
Margem EBITDA	-	-535,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	648,5%
COMB	0,0%	648,5%
COMBA	x.x.x	828,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	648,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-21,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	592,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	103
Capital Social / Patrimônio Social	250	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-75	-68
TOTAL DO PASSIVO	228	115

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,33	9,36
LC (Liquidez Corrente)	3,93	7,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11	12
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15	75
Resultado Financeiro Líquido	-1	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-67
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-68

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,0%	12,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	489	494	PASSIVO CIRCULANTE	39	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	374	732
Disponível	77	232	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	401	784
Realizável	412	262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	271	260	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	271	260	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	401	784
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-52
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	29	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	374	732
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	87	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48	057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	68			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	45	50
TOTAL DO ATIVO	537	551

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,3%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,1%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,3%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,7%	11,5%
Margem EBIT	50,9%	15,7%
Margem EBITDA	52,4%	15,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	20,3%	52,7%
DA (despesas administrativas)	29,1%	33,3%
COMB	49,5%	86,0%
COMBA	47,2%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,2%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	498	478
Capital Social / Patrimônio Social	476	476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	140
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	21	-138
TOTAL DO PASSIVO	537	551

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	13,66	7,52
LC (Liquidez Corrente)	12,44	6,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	357	703
Despesas de Comercialização	76	386
Despesas Administrativas	109	244
Resultado Financeiro Líquido	18	29
Receitas Financeiras	19	42
Despesas Financeiras	1	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	190	102
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	84

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,9%	15,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - 0 / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13480470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 19.049
Beneficiários em jun/22: 19.849

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	79.020	76.663
Disponível	154	64
Realizável	78.866	76.598
Aplicações Financeiras	60.170	59.401
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.132	2.975
Aplicações Livres	57.037	56.426
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.105	5.504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.668	5.063
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	123	80
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	362
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.538	4.481
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.053	7.212
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.363	038.105
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	33.975	30.244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.085	5.555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.159	3.077
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.159	3.077
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.032	1.562
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	801	750
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.408	3.750
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.453	1.464
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.066	3.853
Débitos Diversos	17.963	15.622
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.232	63.982
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.232	63.982
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.232	63.982
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.730	43.628
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.680	43.519
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	110
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.502	20.353
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86.497	181.659
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	48.689
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	23.400	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	41.309	83.744
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.152	37.803
Imóveis de Uso Próprio	13.128	13.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.803	5.176
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.325	8.343
Imobilizado de Uso Próprio	23.346	22.605
Hospitalares / Odontológicos	22.750	21.896
Não Hospitalares / Odontológicos	595	710
Imobilizações em Curso	1.618	1.618
Outras Imobilizações	60	60
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	212	302
TOTAL DO ATIVO	117.383	114.768

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	290,7%	313,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	14,3%
Margem EBIT	4,5%	18,4%
Margem EBITDA	4,5%	18,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,7%	68,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,8%	3,8%
COMB	80,7%	72,2%
COMBA	75,8%	72,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	48,7%	41,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	0,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	12,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.978	27.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.023	12.862
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.023	12.862
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.682	2.935
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.682	2.935
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.313	10.414
Débitos Diversos	960	1.200
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.430	57.112
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.768	5.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.678	5.678
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	36.382	36.064
TOTAL DO PASSIVO	117.383	114.768

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	21.788	49.226
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	1.228
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	260	940
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	94.201	189.268
RESULTADO BRUTO	93.710	200.786
Despesas de Comercialização	63	182
Despesas Administrativas	1.231	2.410
Resultado Financeiro Líquido	2.103	234
Receitas Financeiras	3.229	2.873
Despesas Financeiras	1.125	2.639
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	318	9.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	318	9.159

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	52,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,4%	101,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	272,55	283,97
Custo Médio Beneficiário	209,12	193,64

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CASA, 164 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 37904020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 10.834

Beneficiários em jun/22: 10.896

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	88.379	102.664	PASSIVO CIRCULANTE	92.946	96.734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.932	57.277
Disponível	469	7.310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.060	8.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.932	57.277
Realizável	87.910	95.354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.001	4.964	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.932	57.277
Aplicações Financeiras	15.738	20.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.285	2.426	Não Ganha - PPCNG	5.001	4.964	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.453	17.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.056	4.541	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.758	45.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.805	3.428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	427	427	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.856	44.200
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	6	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	902	1.075
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.627	2.725	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.175	12.002
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.251	1.114	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141.023	271.214
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28.627	21.218	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	53.990	91.315
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	49.308	107.863
Bens e Títulos a Receber	38.472	49.418	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121.706	0100.781	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.355	33.519	Provisões	32	110			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	32	110			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.192	4.487			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.508	14.429			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	62.963	69.435			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53.355	33.519						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.534	2.033
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	1.533	2.033
Imobilizado	64.862	63.024
Imóveis de Uso Próprio	22.269	20.638
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.269	20.638
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28.929	27.956
Hospitalares / Odontológicos	28.929	27.956
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	12.763	14.098
Outras Imobilizações	901	333
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.955	2.204
TOTAL DO ATIVO	210.085	203.445

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	475,0%	489,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,9%	7,0%
Margem EBIT	-6,3%	13,2%
Margem EBITDA	-6,0%	13,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,1%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	5,2%	3,2%
COMB	101,8%	82,6%
COMBA	106,8%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	45,1%	38,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,7%	-5,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.726	63.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	273	300
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	273	300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.434	1.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.434	1.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.847	13.339
Débitos Diversos	63.172	48.338
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.413	43.261
Capital Social / Patrimônio Social	43.260	39.235
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.847	4.026
TOTAL DO PASSIVO	210.085	203.445

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,27
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	37.726	72.035
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	2.850
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	121
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	2.729
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	142.930	270.109
RESULTADO BRUTO	142.173	280.366
Despesas de Comercialização	133	252
Despesas Administrativas	1.566	1.812
Resultado Financeiro Líquido	-1.404	-2.924
Receitas Financeiras	570	611
Despesas Financeiras	1.974	3.535
Resultado Patrimonial	13	-1.243
Receitas Patrimoniais	754	229
Despesas Patrimoniais	741	1.471
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.847	4.026
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.847	4.026

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,2%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	433,0%	370,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	459,07	436,06
Custo Médio Beneficiário	441,06	344,68

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 953 - 0 / Bairro:
ALTO – CEP: 13419155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 45.421
Beneficiários em jun/22: 47.114

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	72.521	68.027
Disponível	10.732	15.511
Realizável	61.789	52.516
Aplicações Financeiras	46.281	35.653
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.840	7.264
Aplicações Livres	34.441	28.389
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	1.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.211	1.203
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.816	7.510
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.473	8.139
Despesas Antecipadas	8	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.207	076.848
Realizável a Longo Prazo	14.855	14.855
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.855	14.855
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	46.731	42.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.674	14.858
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.962	5.338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.962	5.338
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	269	279
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.011	5.596
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.432	3.645
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	146
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	146
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.303	4.166
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.996	2.288
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.669	21.091
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.705	126.126
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.705	126.126
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.705	126.126
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.974	112.374
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.187	111.805
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-213	569
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.732	13.752
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62.674	154.763
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.555	34.157
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	39.805	74.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.491	14.491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14.491	14.491
Imobilizado	46.311	46.911
Imóveis de Uso Próprio	23.328	23.976
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.009	23.650
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	319	326
Imobilizado de Uso Próprio	21.970	20.262
Hospitalares / Odontológicos	16.888	17.522
Não Hospitalares / Odontológicos	5.082	2.740
Imobilizações em Curso	1.012	2.673
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	550	591
TOTAL DO ATIVO	148.729	144.875

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,5%	132,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-13,8%
Margem EBIT	0,4%	-12,9%
Margem EBITDA	0,8%	-12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,6%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,0%
COMB	94,1%	97,5%
COMBA	85,0%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	71,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,8%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	3,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	17,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.400	16.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.543	1.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.543	1.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.592	14.592
Tributos e Contribuições	14.592	14.592
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156	166
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.695	103.128
Capital Social / Patrimônio Social	80.958	98.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.737	4.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.737	4.848
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	148.827	162.308

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10.314	46.296
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	325	973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	311	980
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.103	184.311
RESULTADO BRUTO	72.099	167.577
Despesas de Comercialização	243	421
Despesas Administrativas	5.517	10.150
Resultado Financeiro Líquido	7.318	9.212
Receitas Financeiras	7.717	10.332
Despesas Financeiras	399	1.120
Resultado Patrimonial	348	661
Receitas Patrimoniais	348	661
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-98	-17.433
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-98	-17.433

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	32,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,7%	57,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	241,34	237,47
Custo Médio Beneficiário	206,65	211,58

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - 0 / Bairro: SAÚDE – CEP: 13500010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 37.521

Beneficiários em jun/22: 37.038

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.012	38.243	PASSIVO CIRCULANTE	29.127	29.790	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.367	96.135
Disponível	3.326	3.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.995	9.860	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.367	96.135
Realizável	37.686	35.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.871	3.126	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.367	96.135
Aplicações Financeiras	24.521	21.547	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.524	7.146	Não Ganha - PPCNG	1.871	3.126	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.997	14.400	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.991	3.768	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.855	72.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.826	3.531	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	160	179	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.036	72.289
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.123	3.532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-181	615
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	165	208	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.842	3.023	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.513	23.232
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	28	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	1.696	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.127	71.112
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.591	5.254	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.122	7.913
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	1.628	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.951	45.464
Bens e Títulos a Receber	4.545	4.590	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	40	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.619	3.408	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.949	040.517	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	513	1.496	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1.010	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.239	1.520			
Aplicações Livres	0	1.010	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.417	1.342			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Débitos Diversos	14.743	11.963			
Títulos e Créditos a Receber	333	331	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	58	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.310	38.860
Imóveis de Uso Próprio	17.029	17.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.029	17.382
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.225	10.505
Hospitalares / Odontológicos	8.227	8.399
Não Hospitalares / Odontológicos	1.998	2.106
Imobilizações em Curso	10.687	10.600
Outras Imobilizações	370	374
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	126	161
TOTAL DO ATIVO	79.961	78.760

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,2%	98,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,3%
Margem EBIT	6,6%	3,8%
Margem EBITDA	6,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,8%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,5%
COMB	73,9%	79,1%
COMBA	72,5%	78,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,5%	67,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	14,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	17,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.415	11.118
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.992	6.720
Débitos Diversos	4.366	4.351
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.419	37.853
Capital Social / Patrimônio Social	30.231	27.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.554	7.626
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.554	7.626
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.634	2.447
TOTAL DO PASSIVO	79.961	78.760

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9.054	17.735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	219	415
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	154
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.863	88.811
RESULTADO BRUTO	48.467	94.018
Despesas de Comercialização	425	898
Despesas Administrativas	1.195	2.349
Resultado Financeiro Líquido	1.011	258
Receitas Financeiras	1.553	1.658
Despesas Financeiras	542	1.400
Resultado Patrimonial	-5	1
Receitas Patrimoniais	0	16
Despesas Patrimoniais	5	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.989	2.219
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.989	2.219

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	49,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	72,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,8%	108,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	238,64	221,08
Custo Médio Beneficiário	169,02	167,41

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15900037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 7.804
Beneficiários em jun/22: 7.842

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MISE MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.947	18.464	PASSIVO CIRCULANTE	4.465	4.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.053	22.217
Disponível	17.782	17.342	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.431	4.065	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.053	22.217
Realizável	1.166	1.123	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.053	22.217
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.165	1.123	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.863	17.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.165	1.123	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.675	17.804
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.993	1.797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	-24
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.259	2.072	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.190	4.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.109	015.263	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.095	14.220	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	8.630	8.202	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.630	8.202	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	27			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.464	6.018						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.014	1.043
Imóveis de Uso Próprio	1.014	1.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.014	1.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.056	33.728

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	25,4%
Margem EBIT	23,9%	25,8%
Margem EBITDA	24,2%	26,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,2%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,5%	3,3%
COMB	85,7%	79,1%
COMBA	78,8%	75,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,2%	79,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	46,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.591	29.630
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	30.603	27.643
TOTAL DO PASSIVO	37.056	33.728

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,30	8,23
LC (Liquidez Corrente)	4,24	4,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	146
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	146
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.141	4.325
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	327	604
Resultado Financeiro Líquido	1.147	923
Receitas Financeiras	1.310	1.004
Despesas Financeiras	164	81
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.961	4.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.961	4.644

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,7%	13,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	277,70	195,09
Custo Médio Beneficiário	231,10	147,82

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13660000 // Porto Ferreira/SP

Registro: 32.935-5

CNPJ: 55.189.930/0001-27

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 15.623

Beneficiários em jun/22: 15.777

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.803	18.377	PASSIVO CIRCULANTE	10.703	9.626	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.614	37.714
Disponível	27	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.477	3.810	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.614	37.714
Realizável	18.776	18.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.614	37.714
Aplicações Financeiras	10.685	10.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.541	4.207	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.144	5.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.871	2.799	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.741	26.061
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.871	2.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223	499	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.296	25.117
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.701	1.202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	444	944
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.553	2.108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.873	11.652
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.195	22.348
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.571	1.435	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.966	4.458
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.756	3.588
Bens e Títulos a Receber	3.629	3.888	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.285	015.565	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	774	689	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	193	58	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	570			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47	62			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.868	4.457			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	193	58						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.092	15.507
Imóveis de Uso Próprio	11.071	11.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.071	11.146
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.897	4.254
Hospitalares / Odontológicos	3.009	3.251
Não Hospitalares / Odontológicos	888	1.003
Imobilizações em Curso	125	107
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.088	33.942

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,9%	90,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	0,9%
Margem EBIT	0,7%	1,6%
Margem EBITDA	0,9%	1,7%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,5%	69,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,5%
COMB	78,7%	75,7%
COMBA	77,5%	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,9%	54,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	16,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.427	7.270
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	260	260
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	260	260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	429	383
Tributos e Contribuições	429	383
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.739	6.627
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.046	17.046
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.939	10.939
TOTAL DO PASSIVO	34.176	33.942

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.472	14.303
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.981	31.261
RESULTADO BRUTO	16.059	33.979
Despesas de Comercialização	220	414
Despesas Administrativas	1.253	2.073
Resultado Financeiro Líquido	306	114
Receitas Financeiras	537	371
Despesas Financeiras	231	257
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-88	345
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-88	345

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	45,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,5%	99,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	217,27	214,29
Custo Médio Beneficiário	155,36	148,08

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 12.904
Beneficiários em jun/22: 13.143

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.709	19.128	PASSIVO CIRCULANTE	13.812	12.722	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.251	41.014
Disponível	13.163	12.344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.163	3.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.251	41.014
Realizável	6.546	6.785	Provisões de Prêmios / Contraprestações	926	886	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.251	41.014
Aplicações Financeiras	3.030	2.878	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.030	2.878	Não Ganha - PPCNG	926	886	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	141	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.509	36.009
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	138	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	49	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.478	35.723
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.788	2.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	286
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	406	375	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	742	5.005
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.245	22.363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.423	1.091	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	779	3.005
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.925	10.045
Bens e Títulos a Receber	1.745	2.317	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	242	359	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.319	013.464	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.265	1.242	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	248	294			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	948	729			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.187	7.017			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.206	13.351
Imóveis de Uso Próprio	6.204	6.264
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.204	6.264
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.221	6.615
Hospitalares / Odontológicos	4.665	4.940
Não Hospitalares / Odontológicos	1.556	1.675
Imobilizações em Curso	781	472
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	33.028	32.593

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	63,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	0,1%
Margem EBIT	-2,8%	0,6%
Margem EBITDA	-2,1%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,5%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	29,9%	32,6%
COMB	126,7%	120,7%
COMBA	122,6%	119,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	2,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	21,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.405	19.405
Capital Social / Patrimônio Social	15.971	15.824
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.398	3.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.746	2.781
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35	147
TOTAL DO PASSIVO	33.683	32.593

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,47
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.541	9.313
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	361	1.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	158	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	881
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.595	13.116
RESULTADO BRUTO	11.626	26.183
Despesas de Comercialização	63	92
Despesas Administrativas	6.359	13.390
Resultado Financeiro Líquido	718	443
Receitas Financeiras	771	628
Despesas Financeiras	53	185
Resultado Patrimonial	19	33
Receitas Patrimoniais	20	34
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-655	61
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-655	61

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,6%	68,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	270,53	277,83
Custo Médio Beneficiário	261,09	243,93

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 433 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18400030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 3.227
Beneficiários em jun/22: 3.226

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.992	13.913	PASSIVO CIRCULANTE	21.294	19.694	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.807	12.188
Disponível	378	653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.183	2.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.807	12.188
Realizável	14.614	13.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.382	1.344	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.807	12.188
Aplicações Financeiras	1.388	1.456	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.382	1.306	Não Ganha - PPCNG	1.382	1.344	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.861	1.670	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.005	5.943
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.861	1.670	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	160	146	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.937	5.962
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	323	297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	-20
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	318	250	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.802	6.245
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.774	83.809
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.838	8.393	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.385	44.460
Bens e Títulos a Receber	2.526	1.741	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	15.604	27.411
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.487	043.126	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.144	2.319	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	367	367	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.179	1.204			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.203	7.379			
Títulos e Créditos a Receber	367	367	Débitos Diversos	10.577	6.727			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.120	42.760
Imóveis de Uso Próprio	29.393	29.482
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.393	29.482
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.727	13.277
Hospitalares / Odontológicos	11.766	12.300
Não Hospitalares / Odontológicos	961	977
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.478	57.039

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,0%	-37,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	736,3%	735,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-77,9%	-35,4%
Margem EBIT	-47,5%	-17,5%
Margem EBITDA	-47,5%	-17,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,0%	48,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,9%
COMB	81,7%	62,7%
COMBA	112,4%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	36,3%	33,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-27,3%	-15,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,2	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	18,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.120	25.755
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.352	1.352
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.352	1.352
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.358	12.647
Débitos Diversos	11.410	11.756
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.590	11.590
Capital Social / Patrimônio Social	15.901	15.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.311	-4.311
TOTAL DO PASSIVO	62.004	57.039

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,70	0,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.785	11.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-181	381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-181	381
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.957	90.346
RESULTADO BRUTO	42.758	89.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	741	1.699
Resultado Financeiro Líquido	-1.585	-1.940
Receitas Financeiras	183	242
Despesas Financeiras	1.768	2.182
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.526	-4.311
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.526	-4.311

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,3%	75,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,7%	79,7%
CE (Composição do endividamento)	42,2%	43,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	435,0%	392,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	300,21	307,22
Custo Médio Beneficiário	207,06	149,79

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. SANTOS DUMONT, 555 - 0 / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87050100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Registro: 33.683-1

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 38.944

Beneficiários em jun/22: 40.976

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	55.066	57.209	PASSIVO CIRCULANTE	56.832	48.678	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.159	102.455
Disponível	1.776	1.196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.195	25.737	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.159	102.455
Realizável	53.289	56.013	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.473	8.029	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.298	107.097
Aplicações Financeiras	32.600	34.132	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.139	-4.642
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.915	20.820	Não Ganha - PPCNG	3.693	3.387	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.685	13.312	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.781	4.642	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.715	1.845	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.697	112.388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.247	1.329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.975	2.341	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.342	110.169
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.398	4.375	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	356	2.219
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	136	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.349	10.993	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.538	-9.933
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	471	1.026
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333	392	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.248	1.181	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.808	112.486
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.577	12.568	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.757	59.142
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.220	1.155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	26	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19.519	45.389
Bens e Títulos a Receber	6.380	7.452	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.325	055.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.095	2.366	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.319	2.570	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.589	1.770			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.705	17.624			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.162	2.388						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	157	181						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.593	1.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.593	1.506
Imobilizado	52.765	50.371
Imóveis de Uso Próprio	21.448	21.889
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.138	19.576
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.310	2.313
Imobilizado de Uso Próprio	25.353	26.403
Hospitalares / Odontológicos	23.577	24.627
Não Hospitalares / Odontológicos	1.776	1.777
Imobilizações em Curso	4.899	1.914
Outras Imobilizações	119	165
Direito de Uso de Arrendamentos	946	0
Intangível	1.648	558
TOTAL DO ATIVO	113.391	112.213

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,2%	-7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,3%	-20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	99,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,0%	-8,5%
Margem EBIT	-19,5%	-8,1%
Margem EBITDA	-19,3%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	104,9%	109,7%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,1%
COMB	113,9%	117,8%
COMBA	109,0%	115,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,9%	111,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	14,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.324	20.876
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.119	1.191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.119	1.191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.980	3.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.980	3.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.354	1.489
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.354	1.489
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.871	14.700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.234	42.660
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	51.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	388	222
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	335	366
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54	-144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-19.335	-8.744
TOTAL DO PASSIVO	113.391	112.213

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,61
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.531	7.955
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	644	1.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	172	343
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	471	1.579
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.199	104.809
RESULTADO BRUTO	50.098	101.657
Despesas de Comercialização	775	1.047
Despesas Administrativas	3.953	7.264
Resultado Financeiro Líquido	2.376	2.440
Receitas Financeiras	2.647	2.919
Despesas Financeiras	271	479
Resultado Patrimonial	28	279
Receitas Patrimoniais	166	430
Despesas Patrimoniais	138	151
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.425	-8.744
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.425	-8.744

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	44,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,8%	163,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	213,86	224,70
Custo Médio Beneficiário	233,04	256,67

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 4344902 // São Paulo/SP

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 00.088-4 CNPJ: 04.463.083/0001-06
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/21: 8.457
Beneficiários em jun/22: 8.226

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	454.107	502.731
Disponível	1.233	696
Realizável	452.874	502.036
Aplicações Financeiras	437.254	491.170
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	437.254	491.170
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.550	2.786
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.550	2.786
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	8.683	3.871
Bens e Títulos a Receber	4.504	3.287
Despesas Antecipadas	873	911
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.526.664	01.472.231
Realizável a Longo Prazo	1.526.661	1.472.227
Aplicações Financeiras	1.119.404	1.066.894
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241.928	235.594
Aplicações Livres	877.476	831.300
Créditos Tributários e Previdenciários	368.554	367.527
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.703	37.807
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	245.504	256.603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233.608	227.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	137.385	138.929
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.812	9.211
Provisão de Insuficiência de Prêmios	127.638	128.959
Provisão para Remissão	935	760
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.083	8.511
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	87.139	80.027
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	689	3.435
Contraprestações / Prêmios a Restituir	80	75
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	376	3.127
Comercialização sobre Operações	33	30
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	204
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.353	21.194
Provisão para IR e CSLL	3.353	21.194
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	886	1.067
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.968	3.439
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.623	199.000
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.623	199.000
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.089	197.348
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.535	1.652
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	163.702	288.411
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.591	279.411
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.112	9.000
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-74.079	-89.411
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.328	611
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.980.771	1.974.963

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-81,2%	-44,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,0%	26,7%
Margem EBIT	38,7%	52,8%
Margem EBITDA	38,7%	52,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	182,7%	144,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,2%
COMB	196,6%	159,3%
COMBA	82,1%	74,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	193,7%	158,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	139,4%	114,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	10,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	921.746	918.128
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.274	1.265
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.274	1.265
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.204	10.464
Provisões para Tributos Diferidos	8.257	7.913
Provisões para Ações Judiciais	1.948	2.551
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	910.268	906.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	813.521	800.232
Capital Social / Patrimônio Social	402.600	380.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	356.650	429.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	352.375	425.001
Ajustes de Avaliação Patrimonial	34.541	-9.044
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.729	0
TOTAL DO PASSIVO	1.980.771	1.974.963

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.328	611
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.660	18.070
RESULTADO BRUTO	-72.759	-88.810
Despesas de Comercialização	101	223
Despesas Administrativas	12.383	28.288
Resultado Financeiro Líquido	124.928	227.884
Receitas Financeiras	124.938	227.902
Despesas Financeiras	10	18
Resultado Patrimonial	0	14
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.026	92.506
Imposto de Renda	8.910	26.634
Contribuição Social	5.371	18.403
Impostos Diferidos	-640	-6.832
Participações sobre o Lucro	656	1.110
RESULTADO LÍQUIDO	19.729	53.191

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	21,0%	21,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,5%	146,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.808,38	1.906,13
Custo Médio Beneficiário	3.272,14	2.746,74

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

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17502000 //
Marília/SP

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

JURAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	144	54	PASSIVO CIRCULANTE	50	4	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	115	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	29	54	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	54	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	44	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	50	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	188	54

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-81,8%	-92,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-93,4%	-49,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	127	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	127	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	165	100
Capital Social / Patrimônio Social	242	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-77	-27
TOTAL DO PASSIVO	343	103

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,06	14,38
LC (Liquidez Corrente)	2,87	14,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	99	49
Resultado Financeiro Líquido	-55	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	55	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-154	-50
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-154	-50

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,2%	7,0%
CE (Composição do endividamento)	28,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,5%	3,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

KIPP SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 1º ANDAR / Bairro:
JARDIM PAULISTANO – CEP: 1454020 // São
Paulo/SP

Registro: 42.261-4

CNPJ: 39.880.746/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 218

Beneficiários em jun/22: 596

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.598	9.645	PASSIVO CIRCULANTE	1.302	369	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.694	541
Disponível	95	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.157	180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.803	567
Realizável	10.503	9.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	685	98	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.136	567
Aplicações Financeiras	10.135	9.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-333	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.990	4.743	Não Ganha - PPCNG	352	98	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.146	4.739	Provisão de Insuficiência de Prêmios	333	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	23	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	782	244
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	606	196
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	247	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	176	48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	224	48	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	912	297
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	283	100	Comercialização sobre Operações	7	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	94	175			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.598	9.645

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	-8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,2%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-137,1%
Margem EBIT	5,3%	-128,8%
Margem EBITDA	5,3%	-128,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	46,2%	45,1%
DC (despesas comercialização)	33,5%	31,6%
DA (despesas administrativas)	22,2%	211,5%
COMB	101,9%	288,2%
COMBA	77,0%	153,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,6%	288,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	32,3%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,0	50,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.296	9.275
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-704	-725
TOTAL DO PASSIVO	10.598	9.645

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,14	26,12
LC (Liquidez Corrente)	8,14	26,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	356	191
RESULTADO BRUTO	816	293
Despesas de Comercialização	568	171
Despesas Administrativas	376	1.143
Resultado Financeiro Líquido	547	472
Receitas Financeiras	573	517
Despesas Financeiras	26	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63	-741
Imposto de Renda	28	0
Contribuição Social	14	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	-741

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,3%	3,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,0%	4,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	536,79	441,66
Custo Médio Beneficiário	353,23	199,25

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640102 // Rio de
Janeiro/RJ

KLINI

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 56.281
Beneficiários em jun/22: 57.493

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.194	18.695	PASSIVO CIRCULANTE	32.522	9.054	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.169	31.405
Disponível	6.531	4.978	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.543	7.533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.169	31.405
Realizável	12.663	13.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.570	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.739	31.405
Aplicações Financeiras	3.445	2.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8.570	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.445	2.159	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.570	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.622	7.955	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.444	19.031
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.622	7.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.492	16.261
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.234	4.747	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.953	2.770
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.738	2.786	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-12.276	12.374
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	567	3.592	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	354	0273	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.125	317			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.854	1.203			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	211
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	199	211
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	211
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	155	62
TOTAL DO ATIVO	19.548	18.968

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-134,1%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	196,9%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-27,8%	39,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-59,6%	7,6%
Margem EBIT	-59,6%	7,6%
Margem EBITDA	-59,5%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	127,9%	60,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	32,0%
COMB	159,4%	92,4%
COMBA	158,8%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	159,2%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	91,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	90,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	339	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	339	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	339	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-13.313	9.914
Capital Social / Patrimônio Social	2.434	2.434
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	11.991	9.009
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-27.737	-1.528
TOTAL DO PASSIVO	19.548	18.968

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,59	2,10
LC (Liquidez Corrente)	0,59	2,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	48	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	294	31
RESULTADO BRUTO	-12.227	12.374
Despesas de Comercialização	0	10
Despesas Administrativas	13.819	9.998
Resultado Financeiro Líquido	143	39
Receitas Financeiras	150	48
Despesas Financeiras	7	9
Resultado Patrimonial	-11	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.209	2.367
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26.209	2.367

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	168,1%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-246,8%	91,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	127,29	154,60
Custo Médio Beneficiário	187,65	93,33

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14096420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.817	2.992	PASSIVO CIRCULANTE	3.591	3.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.294	6.514
Disponível	2	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.700	7.067
Realizável	3.814	2.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.768	1.961	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.148	1.704	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.700	7.067
Aplicações Livres	621	257	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-406	-553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	686	452	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	686	452	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.294	6.514
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	628	178
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.972	1.809	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	331	557	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	74	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	13	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	577	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.863	1.809	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.148	03.157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	428	398	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	476			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	743	589			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	415	320			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	423	393						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	81	74
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	81	74
Imobilizado	2.639	2.685
Imóveis de Uso Próprio	2.486	2.532
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.486	2.532
Imobilizado de Uso Próprio	128	138
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	128	138
Imobilizações em Curso	25	15
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.965	6.149

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	48,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	111,9%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	4,4%
Margem EBIT	17,7%	14,5%
Margem EBITDA	19,1%	16,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	14,4%	13,1%
DA (despesas administrativas)	85,8%	76,2%
COMB	100,2%	89,3%
COMBA	101,0%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	89,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.467	2.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	400	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	400	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.312	1.383
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.312	1.383
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	755	976
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	906	591
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.234	-1.549
TOTAL DO PASSIVO	6.965	6.149

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	50	178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.806	6.528
Despesas de Comercialização	618	852
Despesas Administrativas	3.683	4.962
Resultado Financeiro Líquido	-35	-276
Receitas Financeiras	248	221
Despesas Financeiras	283	497
Resultado Patrimonial	6	12
Receitas Patrimoniais	6	12
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	476	450
Imposto de Renda	115	114
Contribuição Social	45	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	315	289

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,9%	43,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,0%	90,4%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	57,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	668,3%	939,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A - SALA 212 - CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: ALVINÓPOLIS - CEP: 12942560 // Atibaia/SP	Registro: 36.459-2	CNPJ: 02.127.779/0001-36
NEW SAÚDE LEADER	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 6.684	
	Beneficiários em jun/22: 9.856	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.045	3.359	PASSIVO CIRCULANTE	8.701	2.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.434	10.235
Disponível	7	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.831	1.868	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.536	10.566
Realizável	8.039	3.355	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.487	231	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.536	10.566
Aplicações Financeiras	1.546	1.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.543	1.358	Não Ganha - PPCNG	3.487	231	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.102	-331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.550	83	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.139	6.330
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.550	83	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	439	471	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.238	6.239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	901	91
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.826	925	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.295	3.905
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	49	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	14	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.921	1.885	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.313	02.060	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	32	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.583	371			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	225	121			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	32						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.281	2.028
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	22
Hospitalares / Odontológicos	14	20
Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
Imobilizações em Curso	3.260	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.358	5.420

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,3%	-1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	-0,3%
Margem EBIT	27,3%	0,5%
Margem EBITDA	27,4%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	57,4%	61,8%
DC (despesas comercialização)	4,1%	7,9%
DA (despesas administrativas)	11,8%	21,7%
COMB	73,3%	91,4%
COMBA	73,3%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,2%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,5	3,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	13,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	381	1.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32	32
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	260
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157	260
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	147	698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.986	2.014
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-198	-170
TOTAL DO PASSIVO	11.068	5.448

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,58
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-18	638
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	611
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-18	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.314	3.267
Despesas de Comercialização	515	808
Despesas Administrativas	1.464	2.219
Resultado Financeiro Líquido	-4	17
Receitas Financeiras	60	46
Despesas Financeiras	63	29
Resultado Patrimonial	0	-238
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	238
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.332	20
Imposto de Renda	763	30
Contribuição Social	279	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.289	-28

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,5%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	457,5%	170,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	205,72	136,12
Custo Médio Beneficiário	118,11	84,18

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ENGENHEIRO ENALDO CRAVO PEIXOTO, 215 - LOJA B / Bairro: TIJUCA – CEP: 20540106 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.233-9	CNPJ: 36.503.186/0001-49
LEVE SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 10.291	
	Beneficiários em jun/22: 14.853	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.714	6.063	PASSIVO CIRCULANTE	25.317	16.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.777	40.018
Disponível	7.490	1.787	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.779	13.854	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.842	43.424
Realizável	5.225	4.276	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.691	6.451	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.012	47.191
Aplicações Financeiras	1.815	1.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.170	-3.767
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.785	1.708	Não Ganha - PPCNG	3.754	2.684	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31	200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.937	3.767	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.065	-3.406
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.089	1.938	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.989	19.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.071	1.906	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.817	15.503
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.852	3.391	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.172	3.795
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	18	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.183	4.011	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.788	20.721
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	364	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	743	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	130	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	19	Comercialização sobre Operações	672	613	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	168	364	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	115	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.165	0938	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	860	733			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.868	754			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	893	665
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	647	414
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	647	414
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	247	252
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	271	273
TOTAL DO ATIVO	13.879	7.001

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-103,4%	-182,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,5%	140,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	37,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,0%	-31,9%
Margem EBIT	-38,0%	-31,7%
Margem EBITDA	-37,9%	-31,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,2%	48,2%
DC (despesas comercialização)	14,7%	25,4%
DA (despesas administrativas)	42,6%	44,3%
COMB	122,5%	117,9%
COMBA	121,9%	117,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,5%	132,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	63,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.438	-9.083
Capital Social / Patrimônio Social	19.500	7.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-30.938	-16.583
TOTAL DO PASSIVO	13.879	7.001

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.639	5.838
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.342	3.054
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.297	2.784
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.513	14.883
Despesas de Comercialização	5.390	10.146
Despesas Administrativas	15.661	17.740
Resultado Financeiro Líquido	183	224
Receitas Financeiras	551	327
Despesas Financeiras	368	103
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14.355	-12.779
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.355	-12.779

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	182,4%	229,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-221,3%	-177,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	442,98	495,23
Custo Médio Beneficiário	327,13	285,43

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANIA, 830 - 0 / Bairro: BONFIM -
CEP: 13070770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 15.648.898/0001-86

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	624	624	PASSIVO CIRCULANTE	333	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	624	624	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	11	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	11	11	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	605	605	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	0173	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	172	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	107	107			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	147	147						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	797	797

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	-0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	439	439
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	91
Reservas	223	223
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	223	223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1	0
TOTAL DO PASSIVO	797	797

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,87

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	1
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-1

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,6%	81,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO - CEP: 1042000 // São Paulo/SP	Registro:	41.859-5	CNPJ: 14.468.083/0001-52
LIFE CLASS	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21:	X.X.X	
	Beneficiários em jun/22:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	245	215	PASSIVO CIRCULANTE	58	115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	132	342
Disponível	58	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148	385
Realizável	187	215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	173	166	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	173	166	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	148	385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	15	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	14	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	132	342
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	144	0151	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	119	121	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15			
Títulos e Créditos a Receber	119	121	Débitos Diversos	16	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	389	366

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,4%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,2%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,5%	2,0%
Margem EBIT	-34,5%	6,4%
Margem EBITDA	-31,2%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,3%	20,4%
DA (despesas administrativas)	116,6%	74,7%
COMB	140,9%	95,1%
COMBA	147,7%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,9%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,6%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	15,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205	205
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	29
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	176	176
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	187	40
Capital Social / Patrimônio Social	486	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	86
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-299	-296
TOTAL DO PASSIVO	449	359

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,15
LC (Liquidez Corrente)	4,23	1,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	132	340
Despesas de Comercialização	32	70
Despesas Administrativas	154	256
Resultado Financeiro Líquido	-6	-5
Receitas Financeiras	8	7
Despesas Financeiras	15	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-60	10
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-60	7

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,5%	87,2%
CE (Composição do endividamento)	22,0%	35,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,6%	802,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO,
1º, 2º E 3º ANDARES / Bairro: PLANALTO
PAULISTA – CEP: 4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 48.423
Beneficiários em jun/22: 46.392

CNPJ: 04.558.034/0001-57

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	64.406	48.099	PASSIVO CIRCULANTE	55.428	51.589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	135.678	254.148
Disponível	1.674	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.572	36.425	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.329	259.818
Realizável	62.732	48.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.858	5.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.329	259.818
Aplicações Financeiras	33.237	32.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.237	32.779	Não Ganha - PPCNG	11.858	5.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.651	-5.669
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.431	13.953	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.613	193.928
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.167	13.863	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.539	191.853
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.394	9.123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.074	2.075
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	264	90	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.198	22.124	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.066	60.220
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.750	870
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	168
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	664	602	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.094	494	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	303	234	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.502	097.578	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6	4
Realizável a Longo Prazo	1.008	392	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.705	2.030			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	301	8.094			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.847	5.036			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	616	392						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	392	0						

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80.284	85.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	79.969	85.131
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	79.969	85.131
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	315	430
Imobilizado	19.480	10.926
Imóveis de Uso Próprio	13.385	9.764
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.385	9.764
Imobilizado de Uso Próprio	995	1.162
Hospitalares / Odontológicos	35	40
Não Hospitalares / Odontológicos	960	1.122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	5.100	0
Intangível	730	700
TOTAL DO ATIVO	165.908	145.678

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-3,2%
Margem EBIT	8,9%	-2,5%
Margem EBITDA	9,8%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,3%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	15,4%
COMB	81,0%	91,7%
COMBA	80,4%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	16,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.489	2.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	725	708
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	725	708
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	900	835
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	882	835
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	528	679
Débitos Diversos	4.336	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.991	91.867
Capital Social / Patrimônio Social	43.700	43.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10.000	4.000
Reservas	44.167	44.167
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.167	44.167
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.124	0
TOTAL DO PASSIVO	165.908	145.678

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,71
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	29	164
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.118	19.438
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.044	19.779
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	-341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.072	-428
RESULTADO BRUTO	38.732	41.821
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.247	39.113
Resultado Financeiro Líquido	976	149
Receitas Financeiras	2.042	1.492
Despesas Financeiras	1.066	1.342
Resultado Patrimonial	-6.326	-10.941
Receitas Patrimoniais	1.431	12.105
Despesas Patrimoniais	7.757	23.047
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.063	-7.656
Imposto de Renda	3.628	427
Contribuição Social	1.310	162
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.124	-8.245

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,5%	58,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	486,09	424,99
Custo Médio Beneficiário	317,47	324,29

LIFE SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

SGCV Lote 15, Bloco C Salas 307 e - Ed. Jade
Office / Bairro: Zona Industrial (Guará) – CEP:
71215650 // Brasília/DF

Registro: 42.198-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2
Beneficiários em jun/22: 2

CNPJ: 33.665.718/0001-56

LIFE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.864	2.904	PASSIVO CIRCULANTE	7	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.862	2.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.862	2.899	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	011.859	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	11.859
Imóveis de Uso Próprio	0	11.859
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	11.859
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.864	14.762

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	671,5%	914,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.857	14.757
Capital Social / Patrimônio Social	3.097	14.956
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-241	-199
TOTAL DO PASSIVO	2.864	14.762

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	390,24	2.712,59
LC (Liquidez Corrente)	390,24	533,57

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	46	138
Resultado Financeiro Líquido	7	15
Receitas Financeiras	8	17
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-39	-123
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39	-123

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	80,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,3%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,3%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 1311200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 123.991
Beneficiários em jun/22: 110.765

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.132	51.241	PASSIVO CIRCULANTE	30.145	51.070	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.318	218.799
Disponível	2.417	479	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.017	39.611	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.518	227.945
Realizável	38.715	50.761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.473	1.103	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.599	228.855
Aplicações Financeiras	11.198	10.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.081	-910
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.198	10.719	Não Ganha - PPCNG	482	193	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.991	910	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.199	-9.146
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.008	15.737	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.636	195.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	305	15.091	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.443	945	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.248	192.623
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.599	31.448	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-612	2.645
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	703	646	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.502	6.114	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-16.317	23.531
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	95	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	973	760	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.536	23.451	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.688	08.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.138	2.778	Provisões	1.727	1.697			
Aplicações Financeiras	55	85	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.727	1.697			
Aplicações Livres	55	85	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.338	1.647			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.250	900			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.788	7.214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.083	2.693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.379	2.896
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.495	2.019
Hospitalares / Odontológicos	198	578
Não Hospitalares / Odontológicos	1.296	1.441
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	885	877
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.170	3.169
TOTAL DO ATIVO	49.820	60.084

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-64,9%	-23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,6%	-61,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-22,0%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,1%	-6,5%
Margem EBIT	-35,7%	-6,1%
Margem EBITDA	-35,1%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	118,2%	88,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	3,9%
DA (despesas administrativas)	13,6%	11,9%
COMB	132,8%	104,7%
COMBA	132,1%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	136,6%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	59,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	406	373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	60
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	60	60
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.583	22.567
Capital Social / Patrimônio Social	44.220	44.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	44.341	1.660
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-37.313	-23.648
TOTAL DO PASSIVO	82.134	74.010

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.367	4.355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.775	2.965
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.591	1.390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-19.684	19.189
Despesas de Comercialização	955	8.193
Despesas Administrativas	12.166	25.342
Resultado Financeiro Líquido	492	420
Receitas Financeiras	803	1.332
Despesas Financeiras	311	912
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32.314	-13.926
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32.314	-13.926

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,2%	228,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	135,17	143,37
Custo Médio Beneficiário	164,43	128,12

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27345010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	135	146	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	34	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	100	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	135	146

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	-	0,0%
Margem EBITDA	-	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146	146
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-54	-54
TOTAL DO PASSIVO	146	146

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Brigadeiro Luis Antônio, 487 - 4 andar, Sala 41 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1132000 // São Paulo/SP	Registro: 42.247-9	CNPJ: 39.149.389/0001-77
LIVRI SAÚDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 18	
	Beneficiários em jun/22: 192	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.652	8.595	PASSIVO CIRCULANTE	621	578	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86	5
Disponível	6	3.191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	453	493	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91	5
Realizável	7.647	5.403	Provisões de Prêmios / Contraprestações	451	492	à Saúde	91	5
Aplicações Financeiras	7.200	5.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7.200	5.094	Provisão de Insuficiência de Prêmios	451	492	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	1	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	192	88	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	252	220	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	948	0582	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	5	5	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	22			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	118	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	20
Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	14	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	924	557
TOTAL DO ATIVO	8.600	9.177

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,2%	-13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,5%	14154,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-725,3%	25253,5%
Margem EBIT	-715,5%	25136,8%
Margem EBITDA	-713,8%	25100,7%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	2,6%	6,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	769,0%	9631,1%
COMB	771,6%	9637,3%
COMBA	136,4%	126,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	815,5%	23885,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	465,8%	7498,2%

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.600	8.600
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.400	-1.400
TOTAL DO PASSIVO	9.221	9.177

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	13,85	15,89
LC (Liquidez Corrente)	12,32	14,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	694
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	79	193
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-41	492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	407	437
RESULTADO BRUTO	46	-689
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	658	469
Resultado Financeiro Líquido	398	365
Receitas Financeiras	407	371
Despesas Financeiras	8	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-620	-1.230
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-620	-1.230

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,2%	6,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,2%	6,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	79,61	25,36
Custo Médio Beneficiário	2,10	1,57

MAIS SAUDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Escadaria Acyr Guimarães, 25 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 29015360 // Vitória/ES

Registro: 41.951-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 24.009
Beneficiários em jun/22: 24.927

CNPJ: 19.691.730/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.302	9.048	PASSIVO CIRCULANTE	8.510	6.319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.245	27.018
Disponível	320	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.281	4.601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.584	28.292
Realizável	10.982	8.779	Provisões de Prêmios / Contraprestações	907	923	à Saúde	31.584	28.292
Aplicações Financeiras	7.162	7.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.839	3.411	Não Ganha - PPCNG	907	923	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.322	4.226	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.715	1.142	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-340	-1.274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.271	1.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	649	494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.192	18.005
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	223	779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.096	16.024
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	444	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.502	2.405	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.097	1.982
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.052	9.013
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.264	03.266	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	123	135	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.866	1.351			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	313	314			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	50	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	123	135						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.999	2.999
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.999	2.999
Imobilizado	143	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	120	133
Hospitalares / Odontológicos	26	28
Não Hospitalares / Odontológicos	94	105
Imobilizações em Curso	23	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.566	12.314

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	8,6%
Margem EBIT	2,4%	11,9%
Margem EBITDA	2,4%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,6%	66,6%
DC (despesas comercialização)	3,2%	4,5%
DA (despesas administrativas)	13,5%	16,2%
COMB	97,3%	87,3%
COMBA	96,7%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	88,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	15,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191	348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173	348
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.866	5.647
Capital Social / Patrimônio Social	5.050	5.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	816	597
TOTAL DO PASSIVO	14.566	12.314

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	369	341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.683	8.672
Despesas de Comercialização	985	1.212
Despesas Administrativas	4.231	4.381
Resultado Financeiro Líquido	214	-78
Receitas Financeiras	275	137
Despesas Financeiras	60	215
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	682	3.001
Imposto de Renda	108	501
Contribuição Social	43	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	531	2.317

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,3%	118,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	211,81	166,56
Custo Médio Beneficiário	170,78	111,00

MAPFRE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 4578000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.822
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 15.300.953/0001-42

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.016	6.542
Disponível	139	65
Realizável	5.877	6.478
Aplicações Financeiras	5.459	6.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.995	5.786
Aplicações Livres	464	444
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	260	100
Bens e Títulos a Receber	158	148
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.754	010.793
Realizável a Longo Prazo	9.753	10.791
Aplicações Financeiras	992	1.056
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	992	1.056
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.593	7.499
Títulos e Créditos a Receber	1.627	1.711
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	541	525
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	1.086	932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	191
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	35
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	156
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	929	672
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112	1.630
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155	1.839
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155	1.839
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-209
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-34	-652
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44	-611
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-77	-41
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	146	2.283
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.770	17.335

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,5%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-30,1%	180,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1616,3%	41,1%
Margem EBIT	-1523,9%	50,8%
Margem EBITDA	-1522,9%	51,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,5%	2,3%
DA (despesas administrativas)	2002,6%	162,7%
COMB	1976,2%	124,9%
COMBA	364,6%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1949,2%	84,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	442,1%	31,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.355,3	193,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	667	570
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	667	570
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	667	570
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.833	15.164
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-59.667	-60.336
TOTAL DO PASSIVO	17.587	16.666

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	8,99	11,54
LC (Liquidez Corrente)	5,54	7,02

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	12	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	197	-661
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	228	1.288
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-31	-1.949
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37	105
RESULTADO BRUTO	-34	2.944
Despesas de Comercialização	4	37
Despesas Administrativas	2.251	2.652
Resultado Financeiro Líquido	497	519
Receitas Financeiras	601	678
Despesas Financeiras	104	158
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.817	669
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.817	669

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,1%	8,7%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	62,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,1%	9,9%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	10,67
Custo Médio Beneficiário	0,00	x.x.x

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

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.300	5.130	PASSIVO CIRCULANTE	3.335	3.429	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.553	6.356
Disponível	26	156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.810	6.823
Realizável	4.273	4.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.056	1.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	211	202	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.810	6.823
Aplicações Livres	846	1.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-467
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.165	3.026	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.007	2.888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	158	136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.553	6.356
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.678	2.813	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	191	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	47	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.673	2.808	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	479	0454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	226	213	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	454	439			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	203	177			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	226	213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	253	241
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	253	241
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	253	241
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.779	5.584

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,6%	33,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,5%	91,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,3%	98,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,8%	29,2%
Margem EBIT	50,6%	44,3%
Margem EBITDA	51,3%	45,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	13,8%	15,3%
DA (despesas administrativas)	41,4%	39,8%
COMB	55,2%	55,1%
COMBA	53,1%	53,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,4%	57,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	160,3	171,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	116
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	112	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.331	2.039
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.639	1.639
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.639	1.639
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-707	0
TOTAL DO PASSIVO	4.779	5.584

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	191	33
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	142
RESULTADO BRUTO	3.600	6.258
Despesas de Comercialização	490	973
Despesas Administrativas	1.470	2.531
Resultado Financeiro Líquido	138	173
Receitas Financeiras	159	202
Despesas Financeiras	21	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.778	2.785
Imposto de Renda	369	671
Contribuição Social	137	255
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.272	1.858

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,1%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	258,9%	173,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP:
20031007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.550	2.161	PASSIVO CIRCULANTE	571	558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.522	2.615
Disponível	49	1.115	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.522	2.615
Realizável	3.501	1.046	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.742	951	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	41	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.742	910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	760	95	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	760	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.522	2.615
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	156	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	156	87	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	216			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	212			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	43			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.550	2.161

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,4%	70,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,9%	95,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,1%	105,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,5%	58,5%
Margem EBIT	40,2%	70,0%
Margem EBITDA	40,2%	70,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,7%	24,4%
COMB	40,7%	24,4%
COMBA	41,0%	24,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	53,2%	24,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.979	1.603
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.819	1.443
TOTAL DO PASSIVO	3.550	2.161

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,22	3,87
LC (Liquidez Corrente)	6,22	3,87

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-367	-148
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	695	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	695	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.195	2.762
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.246	639
Resultado Financeiro Líquido	-50	-35
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	54	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.165	1.793
Imposto de Renda	430	187
Contribuição Social	159	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.576	1.530

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	34,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15990120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 27.275
Beneficiários em jun/22: 29.064

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.200	10.240
Disponível	1.000	934
Realizável	10.200	9.307
Aplicações Financeiras	5.972	7.106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.076	4.856
Aplicações Livres	896	2.251
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.259	2.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.716	1.538
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	293	243
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	276
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.738	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	83
Bens e Títulos a Receber	73	60
Despesas Antecipadas	34	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.600	04.343
Realizável a Longo Prazo	98	98
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	8.368	6.675
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.336	4.971
Provisões de Prêmios / Contraprestações	486	174
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	486	174
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	166	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.827	3.947
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	858	686
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	188	865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	344
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	522
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	287	333
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	557	506
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.235	41.335
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.655	42.200
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.655	42.200
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-420	-865
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.921	31.640
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.750	31.187
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	172	453
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.313	9.695
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.735	4.045
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.735	4.045
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	92
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	96	92
Imobilizado	4.395	4.129
Imóveis de Uso Próprio	2.363	2.383
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.363	2.383
Imobilizado de Uso Próprio	774	381
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	774	381
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.258	1.365
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	24
TOTAL DO ATIVO	15.799	14.584

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	1,3%
Margem EBIT	-1,9%	1,9%
Margem EBITDA	-0,8%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,9%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	16,5%
COMB	101,7%	95,4%
COMBA	99,9%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,8	44,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13	13
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13	13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.896	7.896
Capital Social / Patrimônio Social	7.282	7.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	614	614
TOTAL DO PASSIVO	16.277	14.584

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	885	531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	245
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	611	287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.359	5.108
RESULTADO BRUTO	5.163	13.208
Despesas de Comercialização	367	958
Despesas Administrativas	3.382	6.823
Resultado Financeiro Líquido	464	458
Receitas Financeiras	466	463
Despesas Financeiras	2	5
Resultado Patrimonial	4	10
Receitas Patrimoniais	4	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-478	788
Imposto de Renda	0	173
Contribuição Social	0	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-478	544

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,8%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,2%	84,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	147,30	150,41
Custo Médio Beneficiário	127,96	115,13

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 - TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO - CEP: 1452002 // São Paulo/SP	Registro: 41.769-6	CNPJ: 11.235.328/0001-03
MAXMED	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.935	1.691	PASSIVO CIRCULANTE	1.046	1.070	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	610	1.406
Disponível	16	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	667	1.538
Realizável	1.919	1.682	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.003	1.201	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	908	1.167	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	667	1.538
Aplicações Livres	95	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-57	-132
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	387	419	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	387	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	610	1.406
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	457	573	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	528	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	457	573	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	460	0439	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	70	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	473	410			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	75						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	281	256
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	281	256
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	281	256
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.395	2.130

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	17,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	22518,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	91,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	26,3%
Margem EBIT	22,0%	46,4%
Margem EBITDA	26,7%	48,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,8%	52,3%
COMB	81,8%	52,3%
COMBA	82,7%	52,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	62,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	114,1	107,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	946	689
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	885	628
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	445	2
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	345	-98
TOTAL DO PASSIVO	2.437	1.761

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	553	1.279
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	499	735
Resultado Financeiro Líquido	-7	9
Receitas Financeiras	81	108
Despesas Financeiras	87	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	553
Imposto de Renda	63	129
Contribuição Social	27	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-43	369

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	60,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	447,3%	107269,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 309 -
PAVIMENTO 17 / Bairro: CENTRO – CEP:
20040010 // Rio de Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.667	1.577	PASSIVO CIRCULANTE	368	356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	867	1.232
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	936	1.328
Realizável	1.664	1.574	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.560	1.430	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	586	505	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	936	1.328
Aplicações Livres	975	925	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-68	-96
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	104	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	57	60	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	867	1.232
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	26	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	28	115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	075	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173	100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	125	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	75
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	60	66
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.735	1.652

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	-41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	-52,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	100,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	-55,4%
Margem EBIT	29,3%	-51,9%
Margem EBITDA	30,5%	-50,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,6%	54,9%
DA (despesas administrativas)	77,4%	107,7%
COMB	80,0%	162,6%
COMBA	74,4%	148,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,7%	165,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.366	1.295
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	2.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-934	-1.005
TOTAL DO PASSIVO	1.735	1.652

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,70	4,64
LC (Liquidez Corrente)	4,53	4,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	861	1.241
Despesas de Comercialização	23	676
Despesas Administrativas	671	1.327
Resultado Financeiro Líquido	65	118
Receitas Financeiras	87	123
Despesas Financeiras	22	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	232	-644
Imposto de Renda	31	25
Contribuição Social	16	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	185	-682

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,3%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,0%	27,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34006053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.097	1.132	PASSIVO CIRCULANTE	532	624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	511	1.335
Disponível	463	564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	550	1.423
Realizável	633	569	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	582	457	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	582	457	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	550	1.423
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-89
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	112	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	32	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	511	1.335
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	393	504	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	56	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27	022	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	362	442	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	77	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.124	1.154

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-66,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	-143,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,6%	94,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	-57,2%
Margem EBIT	20,5%	-39,3%
Margem EBITDA	21,0%	-39,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,5%	104,5%
DA (despesas administrativas)	69,8%	34,7%
COMB	87,4%	139,2%
COMBA	82,3%	139,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	145,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	530	530
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	430	430
TOTAL DO PASSIVO	1.062	1.154

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	499	1.254
Despesas de Comercialização	90	1.395
Despesas Administrativas	357	463
Resultado Financeiro Líquido	32	-4
Receitas Financeiras	53	80
Despesas Financeiras	21	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	-608
Imposto de Renda	15	108
Contribuição Social	8	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	61	-763

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,3%	117,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

Avenida Treze de Maio, 33 - BLOCO B, SALA
1214 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031920 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.279-7

CNPJ: 41.058.486/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	160	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31210120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.676
Beneficiários em jun/22: 5.325

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.543	2.122	PASSIVO CIRCULANTE	2.570	2.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.670	2.761
Disponível	403	135	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	879	584	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.744	2.912
Realizável	2.140	1.987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	94	54	à Saúde	1.744	2.912
Aplicações Financeiras	478	415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	478	415	Não Ganha - PPCNG	94	54	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	64	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-151
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	44	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.379	1.351
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	284	149	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.314	1.342
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	328	266	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	291	1.410
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	45	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	19	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	101	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	133	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.494	1.406	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	645	0659	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489	262			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	695	447			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	280	702			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	644	658
Imóveis de Uso Próprio	185	185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	185	185
Imobilizado de Uso Próprio	459	473
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	459	473
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.188	2.780

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,2%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-117,3%	-268,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	47,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-67,2%	-15,2%
Margem EBIT	-57,3%	-3,2%
Margem EBITDA	-56,5%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,6%	48,9%
DC (despesas comercialização)	15,3%	4,5%
DA (despesas administrativas)	57,5%	58,9%
COMB	155,4%	112,3%
COMBA	169,2%	125,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	159,4%	116,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,2%	-10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	39,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	783	583
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	277	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	496	567
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	496	567
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	956	156
Capital Social / Patrimônio Social	1.445	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-489	-489
TOTAL DO PASSIVO	4.310	2.780

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29	47
RESULTADO BRUTO	236	1.311
Despesas de Comercialização	256	124
Despesas Administrativas	960	1.627
Resultado Financeiro Líquido	-136	-283
Receitas Financeiras	29	49
Despesas Financeiras	166	332
Resultado Patrimonial	22	351
Receitas Patrimoniais	63	389
Despesas Patrimoniais	40	38
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.122	-420
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.122	-420

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	23,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,2%	94,4%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	350,7%	1678,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	57,89	98,08
Custo Médio Beneficiário	47,82	47,98

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 -
ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro:
CENTRO – CEP: 80010050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.184
Beneficiários em jun/22: 5.222

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.240	9.012	PASSIVO CIRCULANTE	3.886	1.839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.343	33.764
Disponível	1	443	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.152	34.531
Realizável	13.238	8.569	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.152	34.531
Aplicações Financeiras	662	632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	662	632	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-810	-767
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.001	7.934	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.888	27.405
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.444	2.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.888	27.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.455	6.358
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.557	5.557	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.173	1.085	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	574	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	135	48	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.038	1.036	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.678	01.472	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	23	23	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	23	23	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	23	23	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129	86			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.372	523			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.601	1.407
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	194	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	194	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.407	1.407
Imobilizado	54	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	54	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.918	10.484

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	0,2%
Margem EBIT	5,1%	1,2%
Margem EBITDA	5,1%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,0%	81,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	5,9%
DA (despesas administrativas)	6,6%	6,8%
COMB	94,8%	93,8%
COMBA	95,4%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,2	84,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.584	5.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.584	5.136
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.448	3.509
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.645	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.303	9
TOTAL DO PASSIVO	14.918	10.484

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,50
LC (Liquidez Corrente)	3,41	4,90

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63	946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	151
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	795
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.392	5.413
Despesas de Comercialização	407	1.982
Despesas Administrativas	2.276	2.283
Resultado Financeiro Líquido	-193	-272
Receitas Financeiras	31	54
Despesas Financeiras	224	326
Resultado Patrimonial	0	-796
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	796
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.516	79
Imposto de Renda	6	10
Contribuição Social	3	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.507	63

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	45,9%	26,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,4%	198,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.006,11	558,60
Custo Médio Beneficiário	875,60	453,40

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

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29057550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	70	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	70	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	70

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70	70
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70	70

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.085-9	CNPJ: 26.114.773/0001-92
MEDIATORIE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: x.x.x	
	Beneficiários em jun/22: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.138	10.068	PASSIVO CIRCULANTE	4.562	2.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.470	18.405
Disponível	3.844	999	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.140	19.765
Realizável	4.294	9.069	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.055	7.760	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.055	7.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	10.140	19.765
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-670	-1.360
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.315	1.165	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.196	948	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.470	18.405
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.059	1.722	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	217	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	911	811	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	141	109	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	781	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.126	903	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.161	01.650	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	17	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	275	220			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.228	316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	17						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	100
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	100	100
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	538	437
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	390	291
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	390	291
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	148	146
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.503	1.096
TOTAL DO ATIVO	10.299	11.719

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	96,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	7,0%
Margem EBIT	13,6%	12,5%
Margem EBITDA	14,6%	13,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	57,3%	55,7%
DA (despesas administrativas)	34,6%	35,2%
COMB	91,9%	90,9%
COMBA	86,0%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	94,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.004	9.461
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	235	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	235	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.691
TOTAL DO PASSIVO	9.582	11.719

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	5,19
LC (Liquidez Corrente)	1,78	4,46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	342	695
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	683
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.128	17.710
Despesas de Comercialização	5.431	10.259
Despesas Administrativas	3.276	6.478
Resultado Financeiro Líquido	648	934
Receitas Financeiras	868	1.335
Despesas Financeiras	220	401
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.070	1.907
Imposto de Renda	256	455
Contribuição Social	96	172
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	717	1.281

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	19,3%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,5%	23,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 6472900 // São Paulo/SP

Registro: 33.368-9

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 157.805

Beneficiários em jun/22: 157.344

MEDISERVICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	6.376	5.052	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176.519	184.508	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.019	1.266.546
Realizável	701.912	669.069	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.587	1.270.630
Aplicações Financeiras	488.072	467.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.587	1.270.630
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	286.849	305.789	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	201.224	162.188	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203.734	195.503	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.568	-4.083
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176.711	171.967	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.911	4.640	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	1.209.576
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	172.608	179.868	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.209.657
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-81
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	26.790	23.424	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.019	56.970
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	232	112	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.308	8.940	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	548	328
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280	396
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.081	5.542	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.023	48	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.308	8.940	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.591	022.107	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.578	16.894	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.974	17.293			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	10.678	7.474			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	13.972	14.019						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.606	2.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.657	498
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69	94
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	338	404
Direito de Uso de Arrendamentos	2.251	0
Intangível	4.356	4.715
TOTAL DO ATIVO	731.879	696.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,6%	3,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,7%	1,7%
Margem EBIT	118,4%	2,9%
Margem EBITDA	121,9%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,0%	1,9%
COMB	34,0%	97,4%
COMBA	19,5%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,4%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	74,3%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.146,2	60,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	53,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.626	21.100
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.487	2.032
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.487	2.032
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.548	19.068
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.548	19.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.591	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	456.913	456.913
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.395	96.395
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.395	96.395
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	705.018	696.228

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,91
LC (Liquidez Corrente)	3,14	3,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	280	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.874	13.202
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.599	12.903
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	256	544
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-244
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.664	4.651
RESULTADO BRUTO	29.972	44.491
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.923	24.583
Resultado Financeiro Líquido	26.021	17.860
Receitas Financeiras	26.796	20.861
Despesas Financeiras	775	3.000
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.406	33.118
Imposto de Renda	10.171	8.623
Contribuição Social	3.689	3.192
Impostos Diferidos	47	-749
Participações sobre o Lucro	638	1.088
RESULTADO LÍQUIDO	26.860	20.963

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	91,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,3%	52,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	37,05	649,10
Custo Médio Beneficiário	0,00	619,90

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ELISEU MARTINS, 1946 - 0 / Bairro:
CENTRO NORTE – CEP: 64000120 //
Teresina/PI

MEDPLAN

Registro: 33.751-0

CNPJ: 01.892.976/0001-89

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 116.546

Beneficiários em jun/22: 114.110

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	32.396	37.564	PASSIVO CIRCULANTE	34.531	35.008	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.954	218.917
Disponível	22	2.750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.400	23.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.736	228.758
Realizável	32.374	34.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.379	11.221	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.736	228.758
Aplicações Financeiras	16.996	26.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.984	15.271	Não Ganha - PPCNG	11.379	11.221	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	10.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.782	-9.840
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.999	4.482	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.141	149.594
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.711	4.302	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	884	1.340	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.589	147.264
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.999	5.412	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.552	2.330
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	25	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.137	5.585	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.812	69.324
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	264	158	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	415	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.452	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	206	414	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.463	3.681	Comercialização sobre Operações	46	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.354	525	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	110	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105.033	095.563	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.340	11.737	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.897	4.613			
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.982	6.422			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	8.153	2.793						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.258	8.015						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.175	47.313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	47.175	47.313
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	47.175	47.313
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.838	461
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	382	461
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	382	461
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	3.456	0
Intangível	35.680	36.052
TOTAL DO ATIVO	137.429	133.127

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	4,8%
Margem EBIT	-2,4%	11,0%
Margem EBITDA	-1,0%	12,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,3%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	14,9%	17,5%
COMB	96,1%	88,1%
COMBA	96,2%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	13,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.296	9.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	398	567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	398	567
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.324	9.231
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.324	9.231
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.574	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.602	88.321
Capital Social / Patrimônio Social	94.927	91.827
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-4.039	-4.039
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-3.944	-3.944
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-95	-95
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.286	533
TOTAL DO PASSIVO	137.429	133.127

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,97
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	54	259
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.902	10.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.223	1.094
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	598	1.122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-128	-138
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.208	8.089
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.734	285
RESULTADO BRUTO	17.026	59.553
Despesas de Comercialização	1.015	5.119
Despesas Administrativas	16.525	38.215
Resultado Financeiro Líquido	-14	-1.626
Receitas Financeiras	1.600	3.029
Despesas Financeiras	1.614	4.656
Resultado Patrimonial	-4.738	2.755
Receitas Patrimoniais	1.848	7.105
Despesas Patrimoniais	6.586	4.351
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.010	17.027
Imposto de Renda	621	5.633
Contribuição Social	233	2.038
Impostos Diferidos	-1.384	-1.178
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.480	10.533

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	78,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,1%	50,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	162,09	165,16
Custo Médio Beneficiário	130,22	112,86

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 6541075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 48.615
Beneficiários em jun/22: 53.046

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	40.999	44.843	PASSIVO CIRCULANTE	36.546	32.712	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.675	129.581
Disponível	793	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.591	27.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.675	129.669
Realizável	40.206	44.761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.766	5.273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.675	129.669
Aplicações Financeiras	28.900	31.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.607	16.871	Não Ganha - PPCNG	5.766	5.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.293	14.316	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.843	12.940	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.321	83.605
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.667	12.763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.950	5.308	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.581	82.136
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.731	5.886	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	740	1.469
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.144	11.404	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.354	45.976
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.038	420	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	355	271	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	796	624	Comercialização sobre Operações	683	150	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	467	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	200	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.047	022.923	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	210	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	420	280			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	420	280			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.335	1.593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	675	730			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.267	1.608			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	3
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.020	22.896
Imóveis de Uso Próprio	19.555	12.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.555	12.102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.609	1.707
Hospitalares / Odontológicos	826	841
Não Hospitalares / Odontológicos	783	865
Imobilizações em Curso	4.818	9.049
Outras Imobilizações	39	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	24
TOTAL DO ATIVO	67.046	67.766

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,8%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	1,2%
Margem EBIT	0,3%	3,6%
Margem EBITDA	0,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,4%	64,5%
DC (despesas comercialização)	7,9%	6,4%
DA (despesas administrativas)	9,2%	23,1%
COMB	91,4%	94,0%
COMBA	90,5%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	25,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.767	9.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	336	366
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	336	366
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.478	2.691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.478	2.691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.986	3.473
Tributos e Contribuições	118	118
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.867	3.354
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	968	1.358
Débitos Diversos	0	1.350
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.733	25.816
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.112	5.195
TOTAL DO PASSIVO	67.046	67.766

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.691	7.382
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	828	1.357
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.863	6.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.481
RESULTADO BRUTO	8.762	38.737
Despesas de Comercialização	5.318	8.295
Despesas Administrativas	6.241	29.869
Resultado Financeiro Líquido	714	2.468
Receitas Financeiras	3.005	5.567
Despesas Financeiras	2.291	3.100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.083	1.560
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.083	1.560

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	182,5%	162,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	216,62	232,64
Custo Médio Beneficiário	161,07	150,10

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

RUA CLÁUDIO SOARES, 72 - 14º ANDAR,
CONJUNTO 1417 / Bairro: PINHEIROS – CEP:
5422030 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	175	1.309	PASSIVO CIRCULANTE	0	1.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	3.689
Disponível	66	82	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	3.689
Realizável	110	1.227	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	3.689
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.227	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	1.227	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	3.689
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	859	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	110	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	859	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	31	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	225			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	1.309

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,3%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,3%	93,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	5,7%
Margem EBIT	-	8,4%
Margem EBITDA	-	8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	91,8%
COMB	0,0%	91,8%
COMBA	x.x.x	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	119,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	225
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	160	210
TOTAL DO PASSIVO	175	1.309

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	1,21
LC (Liquidez Corrente)	0,00	1,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	31	3.689
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41	3.386
Resultado Financeiro Líquido	-39	-93
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	39	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	210
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	210

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	82,8%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	481,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20771001 // Rio de Janeiro/RJ

MEMORIAL SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 116.464
Beneficiários em jun/22: 116.277

CNPJ: 02.902.680/0001-64

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	91.616	89.149
Disponível	210	463
Realizável	91.406	88.686
Aplicações Financeiras	82.773	80.423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.885	21.486
Aplicações Livres	59.888	58.937
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.976	5.334
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.976	5.298
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.199	627
Bens e Títulos a Receber	2.345	2.205
Despesas Antecipadas	112	98
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.877	06.752
Realizável a Longo Prazo	3.480	3.227
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.217	1.176
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.263	2.051
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	48.540	41.132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.339	36.044
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.745	10.737
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.745	10.737
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.698	5.849
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.626	4.185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.269	15.273
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	205	101
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	101
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.651	2.204
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.345	2.783
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	105.555	235.364
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.927	242.937
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.927	242.937
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.372	-7.572
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.732	189.894
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.593	187.691
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.139	2.203
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.823	45.470
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	958	408
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	641	2.495
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.060	2.123
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.060	2.123
Imobilizado	1.314	1.355
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.151	1.188
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.151	1.188
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	163	167
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	47
TOTAL DO ATIVO	98.493	95.901

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	-1,1%
Margem EBIT	-3,9%	-0,3%
Margem EBITDA	-3,7%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,1%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,3%
DA (despesas administrativas)	18,5%	15,2%
COMB	104,2%	97,2%
COMBA	99,0%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,3%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	7,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.521	8.825
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.729	6.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.586	6.198
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	143	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.714	2.520
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.714	2.520
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	78	107
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.431	45.944
Capital Social / Patrimônio Social	8.771	8.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.173	37.173
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.173	37.173
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.513	0
TOTAL DO PASSIVO	98.493	95.901

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	641	2.495
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.087	16.645
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.041	17.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	-420
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.335	31.728
Despesas de Comercialização	1.786	3.136
Despesas Administrativas	19.504	35.808
Resultado Financeiro Líquido	5.612	6.056
Receitas Financeiras	5.653	6.179
Despesas Financeiras	41	123
Resultado Patrimonial	140	280
Receitas Patrimoniais	140	280
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.202	-880
Imposto de Renda	227	1.176
Contribuição Social	84	436
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.513	-2.492

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,7%	108,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	151,12	161,57
Custo Médio Beneficiário	127,03	130,35

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE / Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 4565001 // São Paulo/SP	Registro: 40.648-1	CNPJ: 03.273.825/0001-78
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 1.253.339	
	Beneficiários em jun/22: 1.250.031	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	60.436	42.894	PASSIVO CIRCULANTE	49.314	39.653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.812	273.565
Disponível	118	187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.373	19.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	158.503	287.616
Realizável	60.317	42.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.634	2.696	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	158.503	287.616
Aplicações Financeiras	43.747	29.667	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.196	19.356	Não Ganha - PPCNG	6.634	2.696	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.550	10.311	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.691	-14.051
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.319	10.852	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.386	109.737
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.882	10.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.280	107.748
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.187	8.214	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	1.989
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	82	74	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.553	8.446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.426	163.829
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	356	399	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	700	1.944	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.794	785	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.095	1.322	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	700	1.944	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	362	80	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.885	054.931	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	41.885	54.931	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	20.159	34.029	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.228	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.664	3.552			
Aplicações Livres	20.159	26.801	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21.577	14.801			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	21.267	20.534						
Depósitos Judiciais e Fiscais	449	368						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	102.320	97.824

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	1,8%
Margem EBIT	-0,7%	5,5%
Margem EBITDA	-0,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	39,4%	40,1%
DC (despesas comercialização)	19,9%	18,8%
DA (despesas administrativas)	24,7%	19,8%
COMB	83,9%	78,7%
COMBA	82,1%	78,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,7	53,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	26,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	246
Provisões para Tributos Diferidos	0	2
Provisões para Ações Judiciais	466	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.540	57.926
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	51.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.174	4.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.174	4.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-3.623	-2.328
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	939	5.029
TOTAL DO PASSIVO	102.320	97.824

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33.713	54.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31.170	39.162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.543	14.851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	57.713	109.816
Despesas de Comercialização	29.991	51.364
Despesas Administrativas	37.180	54.153
Resultado Financeiro Líquido	3.376	2.473
Receitas Financeiras	3.480	2.550
Despesas Financeiras	105	77
Resultado Patrimonial	0	-70
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	70
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.082	6.702
Imposto de Renda	343	4.080
Contribuição Social	131	1.708
Impostos Diferidos	-2.467	-4.115
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.090	5.029

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,7%	68,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	20,07	19,60
Custo Médio Beneficiário	7,90	7,86

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 31.963
Beneficiários em jun/22: 31.519

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	216.504	198.816	PASSIVO CIRCULANTE	75.367	53.861	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.058	248.896
Disponível	205	531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.154	48.164	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.292	249.315
Realizável	216.299	198.285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.292	249.315
Aplicações Financeiras	166.956	165.024	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	166.956	165.024	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-419
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.236	32.937	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.869	221.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.360	19.085	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.066	2.004	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.488	219.166
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.567	22.019	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.381	2.032
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14.006	13.811	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.522	24.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.810	27.699
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	238	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	767	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	975	500	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	549	1.117
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	64	278	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	547	1.111
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	48	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	942	452	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.256	06.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.393	2.231	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	374	261	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	374	261	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.421	1.334			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.806	3.864			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.019	1.971						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.834	2.874
Imóveis de Uso Próprio	2.748	2.783
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.748	2.783
Imobilizado de Uso Próprio	86	91
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	86	91
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.029	1.174
TOTAL DO ATIVO	222.760	205.095

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,7%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	6,7%
Margem EBIT	-1,6%	8,2%
Margem EBITDA	-1,3%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,2%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,4%
COMB	112,2%	97,9%
COMBA	101,9%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,7%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,1%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,3	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,9	37,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.058	1.016
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.058	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.058	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	146.335	150.217
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	146.335	150.217
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	146.335	150.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	222.760	205.095

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,91	3,74
LC (Liquidez Corrente)	2,87	3,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	6
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.934	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	511	318
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.422	302
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	684	5.115
RESULTADO BRUTO	-3.428	28.195
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.492	22.661
Resultado Financeiro Líquido	12.722	15.565
Receitas Financeiras	14.657	19.364
Despesas Financeiras	1.935	3.800
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.882	15.984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.882	15.984

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,2%	36,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	661,91	618,26
Custo Médio Beneficiário	676,73	546,92

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23050340
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.000
Beneficiários em jun/22: 2.857

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.376	2.590	PASSIVO CIRCULANTE	1.359	1.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.110	6.980
Disponível	75	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.226	1.308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.250	7.247
Realizável	1.301	2.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	613	619	à Saúde	3.250	7.247
Aplicações Financeiras	624	838	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	612	574	Não Ganha - PPCNG	613	619	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12	264	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	598	553	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	598	553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	315	356	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.876	3.858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	195	208	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.899	3.869
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	103	126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	-11
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.234	3.121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	28	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	1.091	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.541	01.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	70			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	75	96			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.780	689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.780	689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.780	689
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	761	761
Imóveis de Uso Próprio	402	402
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	402
Imobilizado de Uso Próprio	8	8
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	333	333
Outras Imobilizações	19	19
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.917	4.040

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	31,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	118,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,7%	44,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	18,3%
Margem EBIT	1,0%	18,3%
Margem EBITDA	1,0%	19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	60,3%	55,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	38,5%	39,1%
COMB	99,7%	95,5%
COMBA	99,1%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	19,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	186	209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.357	1.079
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	835	-443
TOTAL DO PASSIVO	3.901	2.763

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,40
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	128
RESULTADO BRUTO	1.234	3.086
Despesas de Comercialização	30	72
Despesas Administrativas	1.196	2.732
Resultado Financeiro Líquido	21	33
Receitas Financeiras	38	35
Despesas Financeiras	17	2
Resultado Patrimonial	0	1.091
Receitas Patrimoniais	0	1.091
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15	1.278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	1.278

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	87,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,5%	156,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	181,04	192,66
Custo Médio Beneficiário	109,20	106,50

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

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

MMS BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MMS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	160	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80060010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	981	990	PASSIVO CIRCULANTE	365	481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	2.639
Disponível	732	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	2.639
Realizável	249	949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	88	90	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	2.639
Aplicações Livres	88	90	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	2.639
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.928	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	848	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.928	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	392			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	89			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	981	990

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	102,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	199,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	107,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	38,5%
Margem EBIT	0,0%	47,6%
Margem EBITDA	0,0%	47,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	45,0%
COMB	0,0%	45,0%
COMBA	x.x.x	45,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	45,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-1,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	616	510
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	246	140
TOTAL DO PASSIVO	981	990

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-167	-200
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.095	2.839
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.384	1.187
Resultado Financeiro Líquido	-73	-45
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	74	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	304	1.207
Imposto de Renda	142	134
Contribuição Social	56	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	1.015

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,2%	94,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20040001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.423	23.546	PASSIVO CIRCULANTE	107	417	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	24.962
Disponível	155	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	24.962
Realizável	20.269	23.242	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.151	5.177	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	24.962
Aplicações Livres	3.617	4.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	18.064	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	18.064	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	24.962
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	508	7.125
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.118	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	508	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	425	0414	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	137	104	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	239			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	25	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	137	104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	288	310
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	288	310
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	288	310
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.849	23.961

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,4%	86,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,5%	87,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	133,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	82,9%
Margem EBIT	-	95,1%
Margem EBITDA	-	95,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	68,6%
COMB	0,0%	68,6%
COMBA	x.x.x	49,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	53,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	38,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	260,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.728	23.529
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.688	23.489
TOTAL DO PASSIVO	20.849	23.961

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	172,13	55,52
LC (Liquidez Corrente)	191,38	56,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	7.125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-1.224
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	560	33.310
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.208	17.127
Resultado Financeiro Líquido	-16	9.647
Receitas Financeiras	7	10.008
Despesas Financeiras	23	362
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.767	23.382
Imposto de Renda	29	1.973
Contribuição Social	6	719
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.802	20.690

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	1,8%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,6%	1,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 93700000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.987	9.079	PASSIVO CIRCULANTE	6.367	7.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	389	7.208
Disponível	418	420	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.085	3.090	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	389	7.381
Realizável	6.569	8.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	170	558	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	7.940
Aplicações Financeiras	3.490	7.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	389	-558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.490	7.415	Não Ganha - PPCNG	170	558	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-580	7.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	265	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-15	7.951
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.686	1.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-566	-381
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	176	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	969	-363
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	230	795	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	631
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	253	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	151	124	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.928	601	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.124	2.051	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.672	04.697	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.913	1.877	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.783	1.664			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	122			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	374	548			
Títulos e Créditos a Receber	1.639	1.592	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	275	285						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.318	1.318
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.318	1.318
Imobilizado	1.441	1.502
Imóveis de Uso Próprio	1.359	1.411
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.359	1.411
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	82	91
Hospitalares / Odontológicos	20	22
Não Hospitalares / Odontológicos	62	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.659	13.775

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,4%	8441,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	126,0%	8,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-49,0%	-26,4%
Margem EBIT	44,1%	37,4%
Margem EBITDA	59,7%	39,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	105,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	220,6%	82,0%
COMB	71,4%	187,4%
COMBA	167,3%	322,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	204,5%	182,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-57,3%	-41,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	142,6	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	8,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.506	6.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	212	353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.891	5.432
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.891	5.432
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	334	470
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-213	-23
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.967	-6.776
TOTAL DO PASSIVO	11.659	13.775

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	518	-359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	518	-359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	1.690
RESULTADO BRUTO	490	635
Despesas de Comercialização	0	25
Despesas Administrativas	858	5.914
Resultado Financeiro Líquido	-223	-3.014
Receitas Financeiras	139	1.587
Despesas Financeiras	362	4.601
Resultado Patrimonial	479	8.104
Receitas Patrimoniais	479	8.104
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-191	-1.904
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-191	-1.904

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,8%	100,2%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	54,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-5572,1%	61180,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4013 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	942	1.000	PASSIVO CIRCULANTE	399	495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	377	1.014
Disponível	173	313	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	417	1.125
Realizável	769	687	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	230	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	228	120	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	417	1.125
Aplicações Livres	2	102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-111
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	489	406	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	489	406	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	377	1.014
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	422	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	53	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	333	422	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	20	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	39			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	54	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	966	1.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,4%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,3%	94,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	1,4%
Margem EBIT	1,2%	12,2%
Margem EBITDA	1,2%	12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	6,7%	5,6%
DA (despesas administrativas)	100,1%	88,1%
COMB	106,8%	93,7%
COMBA	97,1%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,6%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,0%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	233,4	144,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206	137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	129	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	392
Capital Social / Patrimônio Social	92	92
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	300	300
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	300	300
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-30	0
TOTAL DO PASSIVO	966	1.024

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,02

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	54
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	359	960
Despesas de Comercialização	25	57
Despesas Administrativas	377	893
Resultado Financeiro Líquido	38	68
Receitas Financeiras	48	113
Despesas Financeiras	10	45
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	78
Imposto de Renda	16	42
Contribuição Social	9	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	14

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,2%	161,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20010090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 5.056
Beneficiários em jun/22: 5.115

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	130.426	130.374
Disponível	3	20
Realizável	130.423	130.354
Aplicações Financeiras	124.952	128.042
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.429	23.941
Aplicações Livres	94.523	104.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.807	2.051
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	921	1.129
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	887	922
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.664	261
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	673	0302
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	23.209	23.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.217	21.954
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.760	11.391
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.456	10.562
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	442	636
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.550	1.027
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.909	109.933
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.909	109.933
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.909	109.933
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.931	98.108
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.037	97.421
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	894	688
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.978	11.825
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	131
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	672	302
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	672	302
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	672	302
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	131.098	130.676

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,7%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,6%
Margem EBIT	1,7%	2,9%
Margem EBITDA	1,8%	3,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,2%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,9%
COMB	99,3%	99,3%
COMBA	92,1%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	7,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	45,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.889	107.058
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	104.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.533	2.702
TOTAL DO PASSIVO	131.098	130.676

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,65	5,53
LC (Liquidez Corrente)	5,62	5,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.213	5.358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.002	5.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.774	6.598
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.572	11.091
Resultado Financeiro Líquido	4.629	7.195
Receitas Financeiras	4.804	7.452
Despesas Financeiras	176	257
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	831	2.702
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	831	2.702

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	22,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.943,64	1.678,50
Custo Médio Beneficiário	1.714,58	1.484,22

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	133	107	PASSIVO CIRCULANTE	1	5	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	82
Disponível	62	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	82
Realizável	71	57	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	32	31	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32	31	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	82
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	27	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	82
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	38	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	60	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	022	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	22	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	154	129

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	-48,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	-50,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-76,9%
Margem EBIT	0,0%	-70,5%
Margem EBITDA	0,0%	-70,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	171,2%
COMB	0,0%	171,2%
COMBA	x.x.x	181,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	171,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	118,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	124
Capital Social / Patrimônio Social	14	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	186	186
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-46	-76
TOTAL DO PASSIVO	154	129

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	222,66	23,81
LC (Liquidez Corrente)	191,60	19,84

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	60	82
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28	140
Resultado Financeiro Líquido	-2	-5
Receitas Financeiras	2	1
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30	-63
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30	-63

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,4%	4,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,5%	4,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JERÔNIMO PIRES, 1234 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 56440000 // Belém do São Francisco/PE

Registro: 30.444-1

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 199.179

Beneficiários em jun/22: 212.271

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.320	10.481	PASSIVO CIRCULANTE	3.875	3.684	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.982	25.922
Disponível	125	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.148	3.078	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.711	27.256
Realizável	11.195	10.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	656	678	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.711	27.256
Aplicações Financeiras	9.925	9.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.968	3.765	Não Ganha - PPCNG	656	678	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.957	5.261	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-729	-1.334
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	995	1.190	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.826	10.637
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	995	1.190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.727	10.355
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.189	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	283
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.303	1.203	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.156	15.285
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	61	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	4	Comercialização sobre Operações	28	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	207	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	963	0652	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	72	39			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	72	39			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	548	431			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	79	76			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	822	534
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	822	534
Hospitalares / Odontológicos	148	188
Não Hospitalares / Odontológicos	674	346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	141	118
TOTAL DO ATIVO	12.283	11.133

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,9%	58,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	1,2%
Margem EBIT	5,0%	2,9%
Margem EBITDA	5,7%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	41,7%	41,0%
DC (despesas comercialização)	8,9%	7,9%
DA (despesas administrativas)	48,1%	51,2%
COMB	98,7%	100,1%
COMBA	96,0%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	40,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.724	3.250
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.550	3.046
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.550	3.046
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	204
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	175	204
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.341	4.200
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	380	185
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	762	815
TOTAL DO PASSIVO	11.941	11.133

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.098	15.179
Despesas de Comercialização	1.248	2.056
Despesas Administrativas	6.729	13.263
Resultado Financeiro Líquido	390	634
Receitas Financeiras	581	903
Despesas Financeiras	191	269
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	511	493
Imposto de Renda	121	122
Contribuição Social	48	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	342	319

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	53,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	175,1%	165,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	11,13	13,07
Custo Médio Beneficiário	4,64	5,36

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL
- CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

NACIONAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.898	5.378	PASSIVO CIRCULANTE	443	2.523	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.322	8.391
Disponível	48	386	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.322	8.391
Realizável	3.851	4.992	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.043	2.374	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.090	1.910	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	5.322	8.391
Aplicações Livres	954	464	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	662	2.519	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	662	2.519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.322	8.391
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2.142	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	90	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	9	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	2.142	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	275	0254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	4	4	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	348	317			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	96	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	271	250
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	199	189
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	189
Imobilizações em Curso	73	62
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.174	5.632

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,0%	54,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	71,1%	99,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	105,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,0%	36,6%
Margem EBIT	39,3%	47,5%
Margem EBITDA	39,4%	47,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,2%	10,2%
DA (despesas administrativas)	29,7%	38,3%
COMB	45,9%	48,5%
COMBA	46,2%	48,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,9%	48,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	108,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.171	3.098
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.021	2.948
TOTAL DO PASSIVO	2.630	5.632

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	9,09	2,22
LC (Liquidez Corrente)	8,80	2,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-244	-453
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	638	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	638	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.928	8.844
Despesas de Comercialização	864	854
Despesas Administrativas	1.580	3.217
Resultado Financeiro Líquido	-37	8
Receitas Financeiras	96	121
Despesas Financeiras	133	113
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.959	3.874
Imposto de Renda	302	583
Contribuição Social	113	218
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.544	3.073

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,1%	81,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 9750700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.720	1.670	PASSIVO CIRCULANTE	109	269	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	338	665
Disponível	377	297	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	362	713
Realizável	1.343	1.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.334	1.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	879	792	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	362	713
Aplicações Livres	455	565	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	338	665
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	0120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	19			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	72	225			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	48	109
Outras Imobilizações	68	11
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.836	1.789

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	14,8%
Margem EBIT	39,8%	23,2%
Margem EBITDA	41,0%	23,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	91,7%	86,5%
COMB	91,7%	86,5%
COMBA	74,0%	81,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,7%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,9%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.727	1.520
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	439	315
Reservas	238	238
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	238	238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	83	0
TOTAL DO PASSIVO	1.836	1.789

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	16,85	6,64
LC (Liquidez Corrente)	15,79	6,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	338	665
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	310	575
Resultado Financeiro Líquido	81	40
Receitas Financeiras	107	65
Despesas Financeiras	26	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	109	130
Imposto de Renda	16	19
Contribuição Social	10	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	83	99

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,9%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,3%	17,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.371
Beneficiários em jun/22: 3.201

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.825	3.869	PASSIVO CIRCULANTE	1.743	1.873	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.211	8.777
Disponível	13	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	832	836	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.448	9.210
Realizável	3.811	3.839	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.448	9.210
Aplicações Financeiras	3.552	3.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.448	9.210
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	972	930	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.580	2.674	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	133	131	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-238	-433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.930	4.554
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.941	4.475
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	91	83	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	806	817	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.280	4.224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	119
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	11
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32	11
Créditos Tributários e Previdenciários	80	68	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	45	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	03	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	67			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	356	783			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	493	187			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.828	3.872

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,2%	49,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	1,1%
Margem EBIT	3,6%	3,6%
Margem EBITDA	3,6%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	45,8%	51,9%
DC (despesas comercialização)	3,2%	2,7%
DA (despesas administrativas)	42,0%	25,9%
COMB	91,0%	80,5%
COMBA	88,4%	80,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	80,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.084	1.999
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.165	1.080
TOTAL DO PASSIVO	3.828	3.872

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13	-4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	-4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	434	1.713
RESULTADO BRUTO	2.325	4.358
Despesas de Comercialização	133	241
Despesas Administrativas	1.770	2.271
Resultado Financeiro Líquido	124	-10
Receitas Financeiras	165	185
Despesas Financeiras	41	195
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	124
Imposto de Renda	17	18
Contribuição Social	10	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	86	95

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,6%	93,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	217,54	212,44
Custo Médio Beneficiário	99,73	110,22

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80810110 // Curitiba/PR

NOSSA SAÚDE

Registro: 37.260-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 57.204
Beneficiários em jun/22: 63.360

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.385	28.532	PASSIVO CIRCULANTE	30.185	28.402	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.570	137.280
Disponível	243	689	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.711	18.963	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.125	140.976
Realizável	30.142	27.844	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.606	5.232	à Saúde	75.125	140.976
Aplicações Financeiras	21.376	20.916	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.950	10.479	Não Ganha - PPCNG	5.606	5.232	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.426	10.437	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.893	3.718	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.555	-3.696
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.614	2.260	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.308	2.509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.624	102.796
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.464	5.767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.746	102.277
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.102	1.058	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.334	5.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	878	519
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.946	34.484
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	400	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	469	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	163
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	344
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	171	463	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	572	274	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.951	2.641	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	350	296	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.476	059.985	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.804	29.253	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.488	1.532			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	2.000			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.894	1.894	Débitos Diversos	6.620	5.438			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.911	27.359						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.337	10.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.337	10.337
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10.337	10.337
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.329	20.388
Imóveis de Uso Próprio	12.245	11.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.904	10.326
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.341	1.333
Imobilizado de Uso Próprio	6.353	6.069
Hospitalares / Odontológicos	5.041	5.238
Não Hospitalares / Odontológicos	1.312	831
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.732	2.659
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	7
TOTAL DO ATIVO	92.860	88.517

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	2,1%
Margem EBIT	-0,7%	6,2%
Margem EBITDA	-0,4%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,9%	74,8%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,9%
DA (despesas administrativas)	20,2%	15,9%
COMB	101,9%	94,6%
COMBA	101,2%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	20,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.460	33.102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.349	4.024
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.349	4.024
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.867	527
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.867	527
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	21.898
Tributos e Contribuições	0	21.898
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.890	6.429
Débitos Diversos	354	225
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.216	27.013
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.257	14.054
TOTAL DO PASSIVO	92.860	88.517

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	143	344
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.694	3.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	372	654
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.276	3.207
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	587	817
RESULTADO BRUTO	14.481	31.081
Despesas de Comercialização	2.707	5.276
Despesas Administrativas	14.603	21.792
Resultado Financeiro Líquido	487	2.179
Receitas Financeiras	2.814	5.653
Despesas Financeiras	2.327	3.474
Resultado Patrimonial	131	-376
Receitas Patrimoniais	134	61
Despesas Patrimoniais	3	437
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.797	4.999
Imposto de Renda	0	1.510
Contribuição Social	0	591
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.797	2.898

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	23,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,9%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	44,0%	46,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	283,5%	227,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	192,49	206,11
Custo Médio Beneficiário	150,02	154,18

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR,
CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA –
CEP: 1311100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 456.851
Beneficiários em jun/22: 560.472

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	347.160	238.300	PASSIVO CIRCULANTE	280.181	159.617	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	442.695	652.705
Disponível	25.507	18.468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215.405	132.294	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	456.015	664.792
Realizável	321.653	219.831	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.904	9.438	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	456.001	664.978
Aplicações Financeiras	224.615	172.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-186
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159.666	121.604	Não Ganha - PPCNG	11.873	9.407	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.949	50.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.320	-12.087
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.404	18.885	Provisão para Remissão	31	31	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	337.859	523.621
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.988	17.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48.294	21.585	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	332.855	515.513
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.481	33.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.004	8.108
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.278	1.649	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	95.726	67.728	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	104.836	129.085
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	354	1.164
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.126	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.327	4.582	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.086	784
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.933	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.919	195
Despesas Diferidas	12.695	7.112	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.379	1.901	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.282	12.629	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.940	2.680	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.136	8.445	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	588	257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196.762	0116.810	Provisões	8.043	7.738	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	123.395	70.677	Provisão para IR e CSLL	8.043	7.738			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.003	5.994			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.619	Débitos Diversos	43.297	9.009			
Títulos e Créditos a Receber	482	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	11.866	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	58.273	46.065						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	52.775	20.992						

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.703	3.042
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.829	169
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.660	0
Participações em Outras Sociedades	169	169
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.873	2.873
Imobilizado	67.896	42.730
Imóveis de Uso Próprio	17.389	19.055
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	582	19.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.807	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.807	7.595
Hospitalares / Odontológicos	11.128	6.343
Não Hospitalares / Odontológicos	679	1.252
Imobilizações em Curso	11.816	4.929
Outras Imobilizações	11.201	11.152
Direito de Uso de Arrendamentos	15.682	0
Intangível	769	361
TOTAL DO ATIVO	543.922	355.109

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	0,8%
Margem EBIT	4,3%	2,4%
Margem EBITDA	5,8%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	5,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	11,7%	10,7%
COMB	93,6%	95,1%
COMBA	91,7%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	23,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	125.171	101.965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.353	12.865
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	480	494
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.873	12.371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89.898	80.361
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89.898	80.361
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.376	6.413
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.376	6.413
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.545	2.327
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138.569	93.527
Capital Social / Patrimônio Social	300.308	263.705
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	37.000	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-201.658	-173.098
TOTAL DO PASSIVO	543.922	355.109

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	167	589
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-217	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33.834	21.691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25.244	8.637
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	801
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.591	12.253
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.057	0
RESULTADO BRUTO	74.659	109.342
Despesas de Comercialização	25.427	28.891
Despesas Administrativas	51.162	68.698
Resultado Financeiro Líquido	8.879	8.058
Receitas Financeiras	13.548	14.169
Despesas Financeiras	4.669	6.111
Resultado Patrimonial	-236	-10.480
Receitas Patrimoniais	95	218
Despesas Patrimoniais	331	10.699
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	222	9.330
Imposto de Renda	2.126	3.014
Contribuição Social	770	1.094
Impostos Diferidos	-7.054	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.381	5.222

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	73,7%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	61,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	292,5%	279,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	144,01	144,33
Custo Médio Beneficiário	109,55	115,38

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 0 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311100 // São Paulo/SP

Registro: 35.901-7

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 6.370.029

Beneficiários em jun/22: 6.613.709

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	80.388	191.882	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.363.253	1.185.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.058.210	9.662.275
Realizável	2.448.943	2.244.094	Provisões de Prêmios / Contraprestações	192.417	164.659	à Saúde	5.192.581	9.893.947
Aplicações Financeiras	903.012	818.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.193.010	9.893.658
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	693.263	702.403	Não Ganha - PPCNG	191.164	163.518	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-429	289
Aplicações Livres	209.749	115.684	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231.339	227.519	Provisão para Remissão	1.252	1.140	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134.371	-231.672
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	226.068	219.557	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148.866	162.180	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.321.515	8.122.617
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	443.166	420.266	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.312.636	8.014.709
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.900	5.831	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	578.804	438.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.879	107.908
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	371	2.132	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	736.695	1.539.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.026	32.227	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.485	5.928
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	186.872	215.734	Contraprestações / Prêmios a Restituir	653	766	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	333.993	551.151
Despesas Diferidas	257.313	251.626	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15.386	15.936	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	321.505	526.767
Créditos Tributários e Previdenciários	91.447	69.907	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.902	15.446	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	763.582	657.642	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15.379	3.578	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.614	4.550	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.599.928	09.732.201	Provisões	1.619	1.619	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.030.537	2.709.333	Provisão para IR e CSLL	1.619	1.619	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	109.255	103.742	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	658.340	588.051			
Aplicações Livres	109.255	103.742	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	316.071	303.701			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	551.488	420.972			
Títulos e Créditos a Receber	25.702	18.202	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	220.569	210.812						
Ativo Fiscal Diferido	698.782	571.614						
Depósitos Judiciais e Fiscais	903.928	764.724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.072.301	1.040.239						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.046.435	3.018.270
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.046.426	3.018.261
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.052.861	1.131.072
Participações Societárias em Assistencial	1.069.004	976.737
Participações em Outras Sociedades	924.561	910.452
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	2.321.421	1.795.835
Imóveis de Uso Próprio	1.098.656	1.064.211
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.078.912	1.044.366
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.745	19.845
Imobilizado de Uso Próprio	325.405	327.389
Hospitalares / Odontológicos	272.908	274.595
Não Hospitalares / Odontológicos	52.497	52.794
Imobilizações em Curso	264.445	298.680
Outras Imobilizações	137.129	105.555
Direito de Uso de Arrendamentos	495.786	0
Intangível	2.201.535	2.208.762
TOTAL DO ATIVO	13.129.259	12.168.177

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	0,6%
Margem EBIT	3,9%	3,2%
Margem EBITDA	4,4%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,1%	83,7%
DC (despesas comercialização)	6,7%	6,7%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,0%
COMB	100,9%	99,4%
COMBA	102,5%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	19,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.845.821	3.567.726
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	760.524	616.158
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.301	984
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	759.223	615.174
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.058.571	940.058
Provisões para Tributos Diferidos	435.104	358.459
Provisões para Ações Judiciais	623.466	581.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.282	36.947
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33.282	36.947
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	535.612	1.018.520
Débitos Diversos	1.457.833	956.043
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.362.028	6.063.849
Capital Social / Patrimônio Social	4.488.225	3.857.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	0
Reservas	2.196.011	2.206.624
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.149.082	2.159.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-322.288	0
TOTAL DO PASSIVO	13.129.259	12.168.177

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,99
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	12.488	24.385
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21.333	-33.886
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.643	67.489
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35.704	85.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.939	-17.763
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109.546	268.164
RESULTADO BRUTO	1.051.862	2.063.134
Despesas de Comercialização	329.315	631.539
Despesas Administrativas	449.822	853.284
Resultado Financeiro Líquido	-76.711	-120.983
Receitas Financeiras	136.473	181.770
Despesas Financeiras	213.184	302.752
Resultado Patrimonial	-35.757	-20.414
Receitas Patrimoniais	55.101	102.857
Despesas Patrimoniais	90.859	123.271
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.045	100.978
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	14.203	48.197
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.158	52.781

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	43,2%	41,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,4%	100,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	126,11	128,53
Custo Médio Beneficiário	107,28	107,64

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIAÍ, 66 - CONJUNTOS 1612, 1613 /
Bairro: APARECIDA – CEP: 11035260 //
Santos/SP

Registro: 41.764-5

CNPJ: 11.925.725/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: x.x.x

Beneficiários em jun/22: x.x.x

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.937	3.985	PASSIVO CIRCULANTE	8.053	3.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.600	14.976
Disponível	2	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.147	16.217
Realizável	7.935	3.930	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	773	1.624	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	396	379	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	377	1.245	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475	569	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	7.147	16.217
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-547	-1.241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	475	569	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.600	14.976
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.379	1.053	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.515	692
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	92	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	64	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.556	1.639	Comercialização sobre Operações	1	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	15	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.338	975	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.232	01.302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	100	100	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	100	100	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	100	100	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	199			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.758	1.525			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.767	400			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	50	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	50	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.065	1.180
Imóveis de Uso Próprio	540	551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	540	551
Imobilizado de Uso Próprio	505	589
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	505	589
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	21
TOTAL DO ATIVO	9.169	5.287

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-70,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,8%	-245,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	114,9%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,2%	-25,0%
Margem EBIT	-4,4%	-19,7%
Margem EBITDA	-2,6%	-17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	63,8%	44,1%
DA (despesas administrativas)	55,5%	64,1%
COMB	119,2%	108,2%
COMBA	124,7%	110,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	144,2%	127,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,4%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	396	585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78	78
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78	78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	150
Débitos Diversos	318	357
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.525	1.525
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	5.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.652	-3.652
TOTAL DO PASSIVO	9.974	5.287

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-116	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.646	2.887
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.410	2.564
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-278	-471
Provisão para Perdas Sobre Créditos	514	794
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.585	12.804
Despesas de Comercialização	4.208	6.601
Despesas Administrativas	3.660	9.601
Resultado Financeiro Líquido	-290	-294
Receitas Financeiras	224	499
Despesas Financeiras	514	792
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-805	-3.738
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-805	-3.738

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,2%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	84,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	554,2%	246,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR, CJ 151-B PARTE, BL NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000 // Barueri/SP	Registro: 31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 329.588	
	Beneficiários em jun/22: 309.232	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.376	39.652	PASSIVO CIRCULANTE	13.722	10.710	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.583	57.521
Disponível	753	125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.311	6.458	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.965	60.414
Realizável	40.623	39.528	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.274	2.107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.965	60.414
Aplicações Financeiras	30.268	28.556	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.960	6.660	Não Ganha - PPCNG	2.274	2.107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.308	21.896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.382	-2.893
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.494	4.364	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.421	17.803
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.494	4.364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.426	18.329
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.957	2.267	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-525
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.080	2.085	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.162	39.717
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-11	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	884	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	785	964	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.612	5.411	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	884	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	332	203	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	132	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.780	01.414	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	853	853	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	493	574			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.033	3.678			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	853	853						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.692	253
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	211	253
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	211	253
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.453	0
Intangível	234	308
TOTAL DO ATIVO	44.155	41.067

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,2%	65,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	9,3%
Margem EBIT	1,7%	10,8%
Margem EBITDA	4,6%	13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	30,5%	31,0%
DC (despesas comercialização)	18,7%	20,4%
DA (despesas administrativas)	36,1%	38,9%
COMB	85,3%	90,3%
COMBA	81,4%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	45,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.844	4.184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.850	4.184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.850	4.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	994	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.589	26.172
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.811	-4.228
TOTAL DO PASSIVO	44.155	41.067

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,76
LC (Liquidez Corrente)	3,02	3,70

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.926	2.255
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.657	1.273
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.269	982
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125	0
RESULTADO BRUTO	15.225	37.463
Despesas de Comercialização	5.169	11.760
Despesas Administrativas	9.946	22.378
Resultado Financeiro Líquido	1.332	1.138
Receitas Financeiras	1.546	1.370
Despesas Financeiras	213	232
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.319	4.462
Imposto de Renda	605	443
Contribuição Social	227	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.070	-1.491
RESULTADO LÍQUIDO	-583	5.326

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	71,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,6%	56,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,79	15,41
Custo Médio Beneficiário	4,51	4,77

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida das Nações Unidas, 10989 - 2º ANDAR,
CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE PINHEIROS –
CEP: 4578000 // São Paulo/SP

Registro: 41.928-1

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 68.736

Beneficiários em jun/22: 84.955

ODONTO SEG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.641	9.215	PASSIVO CIRCULANTE	9.123	5.522	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.205	20.634
Disponível	0	1.139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.764	2.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.252	22.028
Realizável	14.641	8.076	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.294	966	à Saúde	16.252	22.028
Aplicações Financeiras	4.168	1.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.252	22.028
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.509	1.915	Não Ganha - PPCNG	1.294	966	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.658	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.047	-1.394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.458	2.490
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	889	1.371
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.441	1.872	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	569	1.119
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.748	18.144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.514	2.182	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.483	1.241	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	497	496	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.514	2.182	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.493	4.423	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.579	015.643	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.579	15.643	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	274	181			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.571	229			
Títulos e Créditos a Receber	5	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	13.517	15.586						
Ativo Fiscal Diferido	56	56						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.220	24.857

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,3%	81,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-4,1%
Margem EBIT	-1,5%	-4,0%
Margem EBITDA	-1,5%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	9,6%	12,1%
DC (despesas comercialização)	58,7%	58,6%
DA (despesas administrativas)	31,3%	28,1%
COMB	99,6%	98,7%
COMBA	97,5%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	13,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	236	213
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.122	19.122
Capital Social / Patrimônio Social	20.170	20.170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.048	-1.048
TOTAL DO PASSIVO	28.481	24.857

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,02	4,33
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	631	1.423
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	631	1.423
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.117	16.721
Despesas de Comercialização	8.925	12.086
Despesas Administrativas	4.764	5.795
Resultado Financeiro Líquido	332	316
Receitas Financeiras	337	326
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-240	-844
Imposto de Renda	13	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-261	-844

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,9%	30,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	31,06	31,47
Custo Médio Beneficiário	2,98	3,80

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205
A 210 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60150165 //
Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 134.903

Beneficiários em jun/22: 139.919

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.946	3.519	PASSIVO CIRCULANTE	1.321	1.261	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.998	22.895
Disponível	626	586	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	800	728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.862	24.564
Realizável	3.320	2.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	354	327	à Saúde	12.862	24.564
Aplicações Financeiras	1.666	1.485	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	471	450	Não Ganha - PPCNG	354	327	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.195	1.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.414	1.201	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	704	611	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-864	-1.669
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.820	4.935
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	425	387	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.782	4.846
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	711	590	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.178	17.960
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	235	240	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.259	03.173	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	443	297	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	265			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Débitos Diversos	300	268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	206	167						
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	113						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.815	2.876
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio	265	293
Hospitalares / Odontológicos	110	117
Não Hospitalares / Odontológicos	155	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	250	283
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.205	6.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,3%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	3,3%
Margem EBIT	5,9%	5,3%
Margem EBITDA	6,4%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	23,5%	21,6%
DC (despesas comercialização)	12,4%	11,0%
DA (despesas administrativas)	20,2%	33,1%
COMB	56,1%	65,6%
COMBA	55,8%	65,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	251	190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	167
Tributos e Contribuições	232	162
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.632	5.241
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.601	2.601
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	2.601
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	392	0
TOTAL DO PASSIVO	7.205	6.692

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,58	4,61
LC (Liquidez Corrente)	2,99	2,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.105	5.544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.086	5.596
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	-52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	644	1.314
RESULTADO BRUTO	5.073	12.416
Despesas de Comercialização	1.490	2.515
Despesas Administrativas	2.422	7.574
Resultado Financeiro Líquido	63	87
Receitas Financeiras	111	120
Despesas Financeiras	48	33
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	579	1.099
Imposto de Renda	163	281
Contribuição Social	63	110
Impostos Diferidos	-39	-39
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	392	747

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	86,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,9%	27,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,49	14,59
Custo Médio Beneficiário	3,41	3,14

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70070938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 90.460
Beneficiários em jun/22: 86.350

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.386	3.650	PASSIVO CIRCULANTE	1.844	1.780	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.642	15.405
Disponível	82	293	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	552	437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.027	16.092
Realizável	3.303	3.357	Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	267	à Saúde	9.027	16.092
Aplicações Financeiras	1.047	1.191	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305	234	Não Ganha - PPCNG	273	267	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	742	957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	693	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	847	693	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-687
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	180	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.472	5.750
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.505	5.720
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	98	131	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.170	9.655
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	15	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1.363	1.460	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	47	13	Comercialização sobre Operações	11	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	3
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.758	02.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	723	723	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	42	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	42			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	679	777			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	227			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	405	276			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	643	643						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.117	1.141
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.117	1.141
Imobilizado	918	854
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	918	854
Hospitalares / Odontológicos	187	165
Não Hospitalares / Odontológicos	731	689
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.144	6.367

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,4%	65,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	1,0%
Margem EBIT	2,4%	4,5%
Margem EBITDA	3,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	40,2%	37,3%
DC (despesas comercialização)	22,8%	23,8%
DA (despesas administrativas)	35,6%	37,6%
COMB	98,6%	98,8%
COMBA	101,6%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	2,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.508	1.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	98
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.283	1.329
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.283	1.329
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	200
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.792	2.960
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	565	732
TOTAL DO PASSIVO	6.144	6.367

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-43	-355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-51	-359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	14
RESULTADO BRUTO	5.223	10.013
Despesas de Comercialização	1.969	3.665
Despesas Administrativas	3.078	5.800
Resultado Financeiro Líquido	-260	-288
Receitas Financeiras	61	140
Despesas Financeiras	321	427
Resultado Patrimonial	24	21
Receitas Patrimoniais	24	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-118	267
Imposto de Renda	42	85
Contribuição Social	18	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-177	148

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	55,0%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,0%	115,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	16,52	14,06
Custo Médio Beneficiário	6,64	5,25

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - 0 / Bairro: JARDIM
PLANALTO – CEP: 16203520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1

CNPJ: 10.364.053/0001-45

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 28.401

Beneficiários em jun/22: 33.581

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	626	896	PASSIVO CIRCULANTE	672	817	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.618	1.483
Disponível	317	290	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	91	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.697	1.557
Realizável	309	606	Provisões de Prêmios / Contraprestações	66	66	à Saúde	1.697	1.557
Aplicações Financeiras	95	31	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95	31	Não Ganha - PPCNG	66	66	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	290	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	155	290	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-74
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	722	626
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	722	645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	21	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-20
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	896	857
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.613	01.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	5	1	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	5	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164	343			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	269	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.590	1.601
Imóveis de Uso Próprio	1.185	1.185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.185	1.185
Imobilizado de Uso Próprio	215	226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	215	226
Imobilizações em Curso	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	2.239	2.501

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	7,4%
Margem EBIT	10,1%	9,9%
Margem EBITDA	10,7%	10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	44,6%	42,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,3%
DA (despesas administrativas)	19,5%	21,0%
COMB	66,4%	65,5%
COMBA	66,6%	65,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	90,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	90,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	2,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	99
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.436	1.474
Capital Social / Patrimônio Social	1.526	896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	627
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-90	-49
TOTAL DO PASSIVO	2.132	2.390

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,22	2,73
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	384	367
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	401	372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-16	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	512	492
Despesas de Comercialização	36	34
Despesas Administrativas	315	312
Resultado Financeiro Líquido	-7	-9
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	10	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	153	137
Imposto de Renda	32	18
Contribuição Social	14	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	110

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	71,0%	64,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	89,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,5%	62,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	8,11	3,80
Custo Médio Beneficiário	3,62	1,60

ODONTOPREV S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA ARAGUAIA, 2104 - ANDAR 21 CONJ
211 AO 214 / Bairro: ALPHAVILLE INDUSTRIAL
- CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.822.073
Beneficiários em jun/22: 7.031.761

CNPJ: 58.119.199/0001-51

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	447.477	515.927
Disponível	16.941	15.584
Realizável	430.536	500.343
Aplicações Financeiras	208.021	289.303
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.930	0
Aplicações Livres	203.091	289.303
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158.534	145.331
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	148.288	136.067
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	871	809
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.376	8.455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	32.211	30.292
Créditos Tributários e Previdenciários	12.146	11.250
Bens e Títulos a Receber	12.016	19.640
Despesas Antecipadas	7.608	4.528
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.575.945	01.344.686
Realizável a Longo Prazo	661.044	491.376
Aplicações Financeiras	574.897	399.487
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	180.106	179.270
Aplicações Livres	394.791	220.217
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	79	79
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	40.235	55.894
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.738	22.028
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.095	13.889

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	665.185	548.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	384.717	354.616
Provisões de Prêmios / Contraprestações	228.026	201.114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	228.026	201.114
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.971	54.969
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	96.720	98.534
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.121	627
Contraprestações / Prêmios a Restituir	97	179
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	2.024	448
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.631	28.292
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	242.715	164.981
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	901.342	1.809.030
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	947.200	1.891.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	947.200	1.891.478
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45.858	-82.448
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	300.516	702.833
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	302.570	695.885
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.054	6.948
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	600.826	1.106.197
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	349	398
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	740	1.410
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67.679	715.227
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67.678	715.226
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.463	664.945
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	61.215	50.281
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	48.616	18.675
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.409	12.165
Hospitalares / Odontológicos	42	40
Não Hospitalares / Odontológicos	12.367	12.125
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8.836	6.510
Direito de Uso de Arrendamentos	27.371	0
Intangível	798.606	119.408
TOTAL DO ATIVO	2.023.422	1.860.613

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,0%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,0%	18,2%
Margem EBIT	37,2%	29,8%
Margem EBITDA	38,8%	32,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	33,3%	38,9%
DC (despesas comercialização)	11,1%	10,4%
DA (despesas administrativas)	14,5%	18,6%
COMB	59,0%	67,9%
COMBA	56,1%	68,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,7%	71,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	28,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195.811	194.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84.093	110.638
Provisões para Tributos Diferidos	37.180	31.132
Provisões para Ações Judiciais	46.913	79.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.187	15.854
Tributos e Contribuições	15.965	14.339
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.222	1.515
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	94.530	68.247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	901.394	1.117.358
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	851.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	272.534	454.594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-53.478	-61.223
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	326.011	515.817
Ajustes de Avaliação Patrimonial	295	0
(-) Ações em Tesouraria	-128.459	-189.805
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-93.991	1.553
TOTAL DO PASSIVO	1.762.390	1.860.613

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,35	2,50
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	740	1.410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43.182	70.483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.962	22.035
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-68	-218
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21.282	48.663
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	186	0
RESULTADO BRUTO	558.733	1.037.522
Despesas de Comercialização	100.495	188.791
Despesas Administrativas	130.637	336.935
Resultado Financeiro Líquido	45.739	-10.507
Receitas Financeiras	48.444	52.687
Despesas Financeiras	2.705	63.195
Resultado Patrimonial	14.310	11.127
Receitas Patrimoniais	15.999	15.619
Despesas Patrimoniais	1.690	4.493
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	387.463	512.416
Imposto de Renda	69.728	112.521
Contribuição Social	23.963	42.344
Impostos Diferidos	21.708	8.175
Participações sobre o Lucro	11.032	20.037
RESULTADO LÍQUIDO	261.032	329.339

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	39,9%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,5%	66,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	21,53	22,52
Custo Médio Beneficiário	7,18	8,75

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - 0 / Bairro:
VILA LIBERDADE – CEP: 19050050 //
Presidente Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 21.115
Beneficiários em jun/22: 22.897

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.244	37.685	PASSIVO CIRCULANTE	12.690	12.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.850	57.456
Disponível	460	4.093	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.932	9.141	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.664	58.993
Realizável	44.784	33.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59	425	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.664	58.993
Aplicações Financeiras	42.268	31.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.483	8.118	Não Ganha - PPCNG	59	425	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.785	23.735	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-814	-1.537
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.078	1.446	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.810	36.443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.078	1.446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.959	1.578	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.483	36.096
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.281	1.911	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	327	347
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.633	5.228	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.041	21.013
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	185	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	669	719
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	408	293	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221	185	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.542	012.007	Provisões	48	48	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.418	1.095	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	48	48			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.227	1.375			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.110	1.914			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.418	1.095						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.124	10.912
Imóveis de Uso Próprio	8.056	8.210
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.686	5.840
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.370
Imobilizado de Uso Próprio	3.035	2.669
Hospitalares / Odontológicos	798	705
Não Hospitalares / Odontológicos	2.237	1.964
Imobilizações em Curso	33	33
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.786	49.692

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	37,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	11,9%
Margem EBIT	16,8%	18,9%
Margem EBITDA	18,0%	20,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,5%	63,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	23,0%	22,2%
COMB	92,5%	86,5%
COMBA	85,9%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	85,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	18,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.096	37.028
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.622	21.482
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	26.635	18.250
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.987	3.232
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.474	547
TOTAL DO PASSIVO	57.786	49.692

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,55	3,92
LC (Liquidez Corrente)	3,57	2,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	669	719
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	24
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	152	0
RESULTADO BRUTO	10.694	21.762
Despesas de Comercialização	339	508
Despesas Administrativas	7.323	12.758
Resultado Financeiro Líquido	2.447	2.332
Receitas Financeiras	2.482	2.357
Despesas Financeiras	35	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.327	10.829
Imposto de Renda	1.302	2.909
Contribuição Social	473	1.056
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.552	6.864

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	34,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	237,94	234,61
Custo Médio Beneficiário	162,93	148,81

OLIVA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DE COPACABANA, 817 - SALA 601 / Bairro: COPACABANA – CEP: 22050002 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.218-5	CNPJ: 36.414.737/0001-06
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OLIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	160	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 0 / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 1454020 // São Paulo/SP

Registro: 35.966-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 126.147
Beneficiários em jun/22: 136.676

CNPJ: 44.673.382/0001-90

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	612.765	619.821
Disponível	2.169	1.793
Realizável	610.596	618.028
Aplicações Financeiras	568.225	589.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	251.115	248.419
Aplicações Livres	317.110	340.834
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.018	11.714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.189	1.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.829	8.824
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	444
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	3.826	4.507
Créditos Tributários e Previdenciários	24.064	11.547
Bens e Títulos a Receber	2.456	948
Despesas Antecipadas	7	60
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	350.980	0345.165
Realizável a Longo Prazo	337.083	331.162
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	420	401
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	75.615	74.615
Depósitos Judiciais e Fiscais	254.976	250.075
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	239.463	206.714
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208.601	177.080
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	68
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105.596	95.104
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	102.981	81.869
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.549	27
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.351	0
Comercialização sobre Operações	198	27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.213	10.677
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.099	18.930
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	931.540	1.755.765
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	943.402	1.783.488
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	943.343	1.783.520
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	-32
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.861	-27.723
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	812.687	1.447.621
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	791.575	1.440.428
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21.112	7.193
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	118.853	308.145
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.928	2.160
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.410
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.758	9.758
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.758	9.758
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.758	9.758
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.721	3.679
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.684	3.641
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.684	3.641
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	37	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	418	566
TOTAL DO ATIVO	963.745	964.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	2,9%
Margem EBIT	1,8%	4,3%
Margem EBITDA	1,8%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,2%	82,4%
DC (despesas comercialização)	3,8%	3,5%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,9%
COMB	101,7%	96,9%
COMBA	98,2%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	23,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257.696	254.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	257.696	254.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	257.696	254.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	466.586	504.270
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	412.697	450.381
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	412.697	450.381
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	963.745	964.987

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,56	3,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	1.410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.383	4.375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.722
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.383	2.653
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.478	9.190
RESULTADO BRUTO	121.405	307.340
Despesas de Comercialização	35.243	62.009
Despesas Administrativas	99.343	192.105
Resultado Financeiro Líquido	33.380	26.405
Receitas Financeiras	34.022	29.511
Despesas Financeiras	642	3.106
Resultado Patrimonial	3	1.186
Receitas Patrimoniais	124	1.435
Despesas Patrimoniais	120	249
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.711	71.627
Imposto de Renda	2.244	14.648
Contribuição Social	1.156	5.627
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.311	51.352

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	44,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,6%	91,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.143,23	1.202,21
Custo Médio Beneficiário	997,30	991,24

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - 0 / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20921003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.654
Beneficiários em jun/22: 5.014

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.488	4.320	PASSIVO CIRCULANTE	2.173	2.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.403	1.220
Disponível	247	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.948	1.995	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.455	1.288
Realizável	4.240	4.079	Provisões de Prêmios / Contraprestações	219	187	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.228	1.288
Aplicações Financeiras	3.673	3.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.699	1.332	Não Ganha - PPCNG	186	187	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.974	2.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	33	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-68
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	37	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	944	898
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	747	639	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	895	811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	207	194	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	87
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	775	975	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	458	322
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	20	Comercialização sobre Operações	1	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	515	432	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.271	01.109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	83	0	Provisões	9	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	9	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	86			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	120	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	0						

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.188	1.109
Imóveis de Uso Próprio	1.095	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.095	1.109
Imobilizado de Uso Próprio	93	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	93	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.758	5.430

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-9,8%
Margem EBIT	8,9%	-8,8%
Margem EBITDA	9,6%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	67,3%	73,6%
DC (despesas comercialização)	5,6%	3,9%
DA (despesas administrativas)	30,9%	36,5%
COMB	103,8%	114,0%
COMBA	100,0%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	114,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,6	102,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	77,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	364	125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222	95
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	222	95
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	16
Tributos e Contribuições	16	16
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.222	3.111
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.706	2.595
TOTAL DO PASSIVO	5.758	5.430

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-75	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-83	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	533	318
Despesas de Comercialização	79	48
Despesas Administrativas	434	445
Resultado Financeiro Líquido	53	55
Receitas Financeiras	104	68
Despesas Financeiras	51	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	74	-119
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	74	-119

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	94,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,7%	74,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	39,77	11,94
Custo Médio Beneficiário	20,33	8,79

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - 0
/ Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84051410 //
Ponta Grossa/PR

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 18.914
Beneficiários em jun/22: 17.648

CNPJ: 02.906.583/0001-40

CONSAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.809	12.339	PASSIVO CIRCULANTE	21.273	20.231	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.486	49.979
Disponível	25	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.302	13.087	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.486	49.979
Realizável	10.784	12.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.148	4.186	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.229	49.979
Aplicações Financeiras	9.778	11.203	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	256	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.070	7.709	Não Ganha - PPCNG	673	711	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.708	3.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.475	3.475	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	524	671	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.009	48.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	404	438	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	276	423	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.797	43.740
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.413	4.016	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	4.312
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	115	232	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.466	4.462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.476	1.927
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	229	3.750
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	191	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	625
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	85	245
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	231	168	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	113	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	179	179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.464	257	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.769	020.567	Provisões	76	76	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.368	267	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	76	76			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.901	1.331			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.542	2.352			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.912	2.937			
Títulos e Créditos a Receber	2.366	266	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21	21
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	21	21
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.231	20.110
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio	1.382	1.280
Hospitalares / Odontológicos	903	731
Não Hospitalares / Odontológicos	479	549
Imobilizações em Curso	946	869
Outras Imobilizações	344	13.401
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	149	169
TOTAL DO ATIVO	20.578	32.907

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	302,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-11,8%
Margem EBIT	10,4%	-8,0%
Margem EBITDA	14,4%	-4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,2%	96,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	3,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	16,9%
COMB	91,4%	116,3%
COMBA	98,6%	118,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	117,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,3%	-2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,6	29,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.506	14.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	859	561
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	859	561
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	560	1.154
Débitos Diversos	63	12.922
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.985	-1.985
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.171	-11.171
TOTAL DO PASSIVO	20.794	32.907

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,94
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	35	380
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	959
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	132	256
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	430	654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61	179
RESULTADO BRUTO	6.237	5.342
Despesas de Comercialização	295	1.656
Despesas Administrativas	3.947	8.585
Resultado Financeiro Líquido	-1.893	-1.105
Receitas Financeiras	737	825
Despesas Financeiras	2.630	1.930
Resultado Patrimonial	48	187
Receitas Patrimoniais	206	226
Despesas Patrimoniais	158	40
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	88	-5.997
Imposto de Renda	222	0
Contribuição Social	82	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-217	-5.997

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,1%	61,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	110,7%	106,0%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-1147,5%	1757,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	240,10	229,22
Custo Médio Beneficiário	178,17	220,53

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 79002230 // Campo Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.969-9

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 9.339

Beneficiários em jun/22: 9.623

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.026	7.172	PASSIVO CIRCULANTE	5.058	4.311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.537	22.557
Disponível	41	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.719	3.259	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.756	21.013
Realizável	7.984	7.140	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.060	869	à Saúde	11.756	21.013
Aplicações Financeiras	4.973	4.079	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.756	21.013
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.469	1.797	Não Ganha - PPCNG	1.060	869	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.503	2.282	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.055	1.112	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-218	1.544
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.028	1.050	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	424	347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.566	18.809
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.374	18.141
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	28	62	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.235	2.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.971	3.748
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	948	760	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	948	760	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.950	1.950	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.775	02.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.725	2.080	Provisões	90	56	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	90	56			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	111			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	181	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.488	1.843						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	237	237						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	60
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.801	9.311

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	46,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	9,7%
Margem EBIT	7,6%	11,7%
Margem EBITDA	7,7%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,9%	83,4%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,2%
DA (despesas administrativas)	8,8%	6,8%
COMB	93,9%	92,4%
COMBA	92,5%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	537	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	202	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	336	216
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	336	216
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.205	4.696
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.579	4.069
TOTAL DO PASSIVO	10.801	9.311

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,66

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57	68
RESULTADO BRUTO	1.968	3.562
Despesas de Comercialização	255	491
Despesas Administrativas	1.012	1.537
Resultado Financeiro Líquido	172	714
Receitas Financeiras	234	1.174
Despesas Financeiras	63	460
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	815	2.180
Imposto de Renda	222	0
Contribuição Social	84	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	509	2.180

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,5%	98,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	204,25	217,41
Custo Médio Beneficiário	169,36	181,29

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - 0 / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 1525010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 19.089
Beneficiários em jun/22: 21.688

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.398	11.235	PASSIVO CIRCULANTE	9.129	9.149	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.338	56.750
Disponível	717	902	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.857	8.337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.160	58.378
Realizável	10.681	10.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.734	6.131	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.064	58.313
Aplicações Financeiras	3.721	3.549	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	65
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.721	3.549	Não Ganha - PPCNG	5.734	6.131	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-822	-1.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.043	6.408	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.710	38.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.022	6.398	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	629	568	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.299	37.694
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	206	664	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	411	510
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.289	973	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.628	18.547
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	203	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170	105	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	129	65	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	170	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	788	310	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.049	09.238	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	574	402			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	529	305			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.049	9.238
Imóveis de Uso Próprio	7.917	8.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.917	8.017
Imobilizado de Uso Próprio	1.132	1.221
Hospitalares / Odontológicos	965	1.053
Não Hospitalares / Odontológicos	167	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.447	20.472

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,8%
Margem EBIT	0,6%	2,0%
Margem EBITDA	1,3%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,3%	67,3%
DC (despesas comercialização)	7,3%	9,6%
DA (despesas administrativas)	14,0%	14,1%
COMB	94,7%	91,0%
COMBA	91,0%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	6,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	146	199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52	105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.171	11.125
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.302	1.256
TOTAL DO PASSIVO	20.447	20.472

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,23

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.295	5.014
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.157	4.710
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	219	538
RESULTADO BRUTO	5.539	14.022
Despesas de Comercialização	2.376	5.466
Despesas Administrativas	4.534	7.981
Resultado Financeiro Líquido	1.327	-51
Receitas Financeiras	1.465	560
Despesas Financeiras	137	612
Resultado Patrimonial	318	561
Receitas Patrimoniais	318	568
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56	547
Imposto de Renda	6	76
Contribuição Social	4	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46	436

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,0%	84,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	255,67	274,28
Custo Médio Beneficiário	186,69	184,33

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 13.870
Beneficiários em jun/22: 13.683

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.153	44.126	PASSIVO CIRCULANTE	31.799	31.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.212	167.501
Disponível	1.100	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.852	26.387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.431	168.140
Realizável	40.054	44.092	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.180	7.327	à Saúde	74.431	168.140
Aplicações Financeiras	35.764	38.851	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.431	168.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.843	35.291	Não Ganha - PPCNG	7.180	7.327	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.921	3.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.212	2.617	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.212	2.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	431	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.921	141.642
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.943	4.195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.924	142.370
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.430	14.433	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.003	-728
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.291	25.859
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	471	542	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	553	1.197
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	15	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	256	1.593
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	471	542	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	673	366	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.183	2.152	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	211	91	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.508	043.612	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.684	2.933			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.790	1.197			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	682	682
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	682	682
Imobilizado	42.826	42.931
Imóveis de Uso Próprio	33.572	34.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21.332	21.866
Imobilizado de Uso Próprio	969	577
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	969	577
Imobilizações em Curso	8.284	8.248
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	84.661	87.739

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,3%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	-3,9%
Margem EBIT	-3,1%	-3,4%
Margem EBITDA	-2,3%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,5%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,0%	12,6%
COMB	100,2%	97,9%
COMBA	98,1%	97,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,6	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	10,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.796	15.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.796	15.954
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.796	15.954
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.725	40.725
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	45.831
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.106	-5.106
TOTAL DO PASSIVO	87.320	87.739

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	256	1.593
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.383	14.005
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.383	14.004
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-465	-287
RESULTADO BRUTO	1.717	14.643
Despesas de Comercialização	511	1.312
Despesas Administrativas	5.956	21.099
Resultado Financeiro Líquido	1.626	990
Receitas Financeiras	1.964	1.703
Despesas Financeiras	338	714
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.659	-6.470
Imposto de Renda	0	54
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.659	-6.547

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,6%	48,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	66,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,4%	115,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	903,08	998,67
Custo Médio Beneficiário	826,53	844,49

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARY PARREIRAS, 201 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 23816541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.713
Beneficiários em jun/22: 1.300

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.574	1.625	PASSIVO CIRCULANTE	585	706	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.290	3.000
Disponível	24	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415	491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.393	3.237
Realizável	1.550	1.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	101	à Saúde	1.373	3.189
Aplicações Financeiras	847	853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	810	775	Não Ganha - PPCNG	97	101	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	37	78	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	19	48
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	107	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27	103	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	11	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-237
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	104	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	622	1.533
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	4	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	622	1.532
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	271	275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	668	1.467
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	48	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	337	406	Comercialização sobre Operações	10	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	290	210	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	695	0706	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	125	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	695	706
Imóveis de Uso Próprio	686	696
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	696
Imobilizado de Uso Próprio	9	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.270	2.331

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	-26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	-38,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	47,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,7%	-20,7%
Margem EBIT	-9,2%	-18,6%
Margem EBITDA	-8,4%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	48,2%	51,1%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	56,6%	66,9%
COMB	106,8%	119,6%
COMBA	104,3%	118,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,0%	121,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	24,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	198	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.487	1.625
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	78	216
TOTAL DO PASSIVO	2.270	2.331

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,90	3,30
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	42
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	587	1.425
Despesas de Comercialização	25	50
Despesas Administrativas	731	2.007
Resultado Financeiro Líquido	30	38
Receitas Financeiras	49	74
Despesas Financeiras	20	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-138	-593
Imposto de Renda	0	20
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-138	-622

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	30,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	30,3%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,7%	43,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	163,00	145,35
Custo Médio Beneficiário	76,12	71,94

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 -
SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM
GUAPORÉ – CEP: 87060215 // Maringá/PR

PAM

Registro: 31.526-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 20.249
Beneficiários em jun/22: 21.245

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	35.889	23.973	PASSIVO CIRCULANTE	33.581	25.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.760	60.118
Disponível	48	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.752	20.397	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.392	61.369
Realizável	35.841	23.930	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.502	7.775	à Saúde	31.840	64.792
Aplicações Financeiras	29.286	18.400	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.060	10.254	Não Ganha - PPCNG	4.630	4.352	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.226	8.146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.871	3.423	de Operações de Assistência à Saúde	-3.448	-3.423
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.059	4.793	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.481	4.409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	902	805	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-632	-1.250
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.838	6.842	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.884	58.272
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	421	384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.510	4.975	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.349	56.878
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	157	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	535	1.394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.124	1.846
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	582	1.128
Créditos Tributários e Previdenciários	700	509	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	463	1.007
Bens e Títulos a Receber	796	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.773	07.414	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.175	235	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	408	378			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.601	3.272			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.820	1.470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	235						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.041	0						

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	949	4.299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	949	4.299
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	3.364
Participações em Outras Sociedades	949	935
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.484	2.694
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.995	2.163
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.995	2.163
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	489	531
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	165	187
TOTAL DO ATIVO	45.662	31.387

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-45,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	-74,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,0%	3,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-23,9%
Margem EBIT	14,8%	-22,6%
Margem EBITDA	15,7%	-21,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	104,0%	96,9%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	36,4%	26,9%
COMB	143,0%	125,7%
COMBA	138,6%	124,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,5%	127,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,1	42,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.844	938
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	493	612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	493	612
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	91
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	91
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.127	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.933	19.310
Capital Social / Patrimônio Social	18.495	15.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	3.000
Reservas	4.246	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.245	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.808	-3.431
TOTAL DO PASSIVO	44.357	45.764

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,07	0,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	120	120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	1.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	824
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	550	1.003
RESULTADO BRUTO	-567	1.909
Despesas de Comercialização	705	1.143
Despesas Administrativas	10.108	16.154
Resultado Financeiro Líquido	876	458
Receitas Financeiras	1.404	1.228
Despesas Financeiras	528	770
Resultado Patrimonial	14.647	1.555
Receitas Patrimoniais	17.002	1.555
Despesas Patrimoniais	2.355	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.593	-14.377
Imposto de Renda	1.681	0
Contribuição Social	607	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.305	-14.377

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	8,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,3%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	799,3%	137,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	219,47	247,72
Custo Médio Beneficiário	255,62	254,22

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - 0 / Bairro:
 ÁGUA VERDE – CEP: 80240041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.014-1

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 126.224

Beneficiários em jun/22: 139.781

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	145.732	87.831	PASSIVO CIRCULANTE	105.404	60.632	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.350	215.313
Disponível	580	1.545	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83.607	47.186	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.775	223.162
Realizável	145.152	86.286	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.215	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.963	223.134
Aplicações Financeiras	115.163	69.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16.188	28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105.122	45.021	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.041	24.307	Provisão de Insuficiência de Prêmios	16.171	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.425	-7.849
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.890	7.085	Provisão para Remissão	44	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.911	184.833
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.691	5.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.873	8.255	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.924	183.241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.269	28.635	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.987	1.592
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.199	1.325	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.250	10.263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-22.561	30.481
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.174	3.443	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.945	4.448
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	140	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.800	3.151
Despesas Diferidas	6.335	2.033	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	3
Créditos Tributários e Previdenciários	3.457	2.794	Comercialização sobre Operações	418	227	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.741	4.906	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	185	156	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	545	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.571	3.060	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100.243	064.825	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	374	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	44.104	26.147	Provisões	848	848			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	848	848			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.904	2.531			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.372	2.407	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	865			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.497	5.758			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	22.438	6.487						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.294	17.253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4	4
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.043	23.838
Imóveis de Uso Próprio	16.178	16.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.178	16.437
Imobilizado de Uso Próprio	4.906	7.401
Hospitalares / Odontológicos	1.486	1.423
Não Hospitalares / Odontológicos	3.420	5.978
Imobilizações em Curso	45	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	20.914	0
Intangível	14.092	14.836
TOTAL DO ATIVO	245.975	152.656

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,7%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-16,9%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,4%	2,0%
Margem EBIT	-7,8%	4,7%
Margem EBITDA	-5,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	116,6%	85,7%
DC (despesas comercialização)	4,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,2%
COMB	132,1%	99,9%
COMBA	129,4%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	133,8%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,1	56,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.213	24.881
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.121	5.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.110	5.021
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.404	17.968
Provisões para Tributos Diferidos	2.377	714
Provisões para Ações Judiciais	18.026	17.253
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.661
Débitos Diversos	14.689	226
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	100.358	67.143
Capital Social / Patrimônio Social	112.327	51.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.845	15.845
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.845	15.845
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-27.806	0
TOTAL DO PASSIVO	245.975	152.656

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,45

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	139	1.295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.417	2.306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	786	541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	495	929
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.136	836
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	931	2.768
RESULTADO BRUTO	-23.026	32.638
Despesas de Comercialização	5.960	4.301
Despesas Administrativas	15.229	25.862
Resultado Financeiro Líquido	2.822	3.945
Receitas Financeiras	5.736	5.241
Despesas Financeiras	2.914	1.296
Resultado Patrimonial	230	279
Receitas Patrimoniais	230	279
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42.094	3.931
Imposto de Renda	0	1.468
Contribuição Social	0	539
Impostos Diferidos	-14.288	-2.375
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27.806	4.299

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	70,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,1%	127,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	163,23	188,78
Custo Médio Beneficiário	209,67	161,68

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20210911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 48.786
Beneficiários em jun/22: 46.510

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	281.037	286.033	PASSIVO CIRCULANTE	174.052	155.961	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.871	394.098
Disponível	387	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161.733	141.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.871	394.098
Realizável	280.650	286.032	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.779	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	184.650	394.098
Aplicações Financeiras	245.671	244.884	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.779	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	187.593	188.621	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.077	56.263	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.779	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.003	18.894	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	211.464	407.243
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.827	16.758	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.720	1.599	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.347	405.158
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108.933	98.881	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	2.085
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.177	2.045	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.302	41.185	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-36.592	-13.145
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	91	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80	79	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.094	10.580
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	154	270	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	36	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	44	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.558	21.716	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	264	267	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.648	050.105	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	44.876	43.075	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	10.136	9.636	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.855	3.102			
Aplicações Livres	10.136	9.636	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9.316	11.047			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.627	33.330						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	113	109						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.691	5.860
Imóveis de Uso Próprio	28	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28	33
Imobilizado de Uso Próprio	722	926
Hospitalares / Odontológicos	352	340
Não Hospitalares / Odontológicos	370	586
Imobilizações em Curso	5.351	3.385
Outras Imobilizações	1.432	1.517
Direito de Uso de Arrendamentos	159	0
Intangível	1.081	1.169
TOTAL DO ATIVO	334.685	336.137

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,3%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,7%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	2,1%
Margem EBIT	-10,0%	2,9%
Margem EBITDA	-9,7%	3,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	120,9%	103,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,1%	6,2%
COMB	126,0%	109,5%
COMBA	116,7%	106,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	92,7	87,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.697	38.260
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	247	238
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	247	238
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.800	36.364
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.800	36.364
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	96
Débitos Diversos	1.587	1.563
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.935	141.916
Capital Social / Patrimônio Social	141.916	133.613
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-20.981	8.303
TOTAL DO PASSIVO	334.685	336.137

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	44.989	96.525
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.187	14.725
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.940	12.228
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	294	369
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	952	2.128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.363	47.229
RESULTADO BRUTO	1.228	68.695
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.918	24.254
Resultado Financeiro Líquido	14.026	11.142
Receitas Financeiras	17.566	14.298
Despesas Financeiras	3.540	3.156
Resultado Patrimonial	46	-51
Receitas Patrimoniais	46	84
Despesas Patrimoniais	0	135
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20.981	8.303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20.981	8.303

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,7%	136,9%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	624,94	603,81
Custo Médio Beneficiário	790,65	623,95

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

AVENIDA PAULISTA, 453 - CJ 23 - SALA 10 /
Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São
Paulo/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

TEC PEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.990	1.441	PASSIVO CIRCULANTE	713	456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	343	114
Disponível	415	862	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	372	123
Realizável	1.576	579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.487	404	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.487	404	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	372	123
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-9
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	175	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	58	175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	343	114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	370	367	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	370	367	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	021	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	336	79			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.005	1.462

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	-45,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-66,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,2%	-196,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,8%	-584,1%
Margem EBIT	41,6%	-551,2%
Margem EBITDA	43,4%	-515,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	84,7%	402,5%
COMB	84,7%	402,5%
COMBA	72,8%	298,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	699,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,4%	34,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	551,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.293	1.007
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	170	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-377	-493
TOTAL DO PASSIVO	2.005	1.462

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,81	3,21
LC (Liquidez Corrente)	2,79	3,16

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	7	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	351	-224
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	291	459
Resultado Financeiro Líquido	56	40
Receitas Financeiras	83	55
Despesas Financeiras	27	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	116	-643
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	116	-666

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,1%	45,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PEDROSA, 183 - CASA,
 CONDOMÍNIO PEDROSA DR CJ / Bairro: CENTRO
 – CEP: 80420120 // Curitiba/PR

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	374	156	PASSIVO CIRCULANTE	3	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	374	156	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	374	156	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	374	156	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	02	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	2
TOTAL DO ATIVO	376	158

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	-17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,1%	-15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3737,3%	-
Margem EBIT	-3636,6%	-
Margem EBITDA	-3636,6%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4724,8%	0,0%
COMB	4724,8%	0,0%
COMBA	345,3%	969,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	4724,8%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1268,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	398	184
Capital Social / Patrimônio Social	194	194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	241	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37	-10
TOTAL DO PASSIVO	401	186

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	121,93	82,78
LC (Liquidez Corrente)	121,08	81,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	31
Resultado Financeiro Líquido	8	3
Receitas Financeiras	9	4
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-24	-28
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-24	-28

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,8%	1,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETULIO VARGAS, 740 - SALA 67 /
Bairro: VILA LUTFALLA – CEP: 13570390 // São
Carlos/SP

NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.570
Beneficiários em jun/22: 3.360

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.055	1.613	PASSIVO CIRCULANTE	1.092	854	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.275	2.394
Disponível	54	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	928	679	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.456	2.604
Realizável	2.001	1.551	Provisões de Prêmios / Contraprestações	499	416	à Saúde	2.472	2.890
Aplicações Financeiras	1.841	1.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	741	642	Não Ganha - PPCNG	198	131	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	-285
Aplicações Livres	1.100	866	Provisão de Insuficiência de Prêmios	301	285	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	25	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-210
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.359	1.425
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	75	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.250	1.257
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	69	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	354	246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	168
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	917	969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	057	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	20	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	52			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	90	122			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.123	1.670

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-57,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-118,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	32,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-40,3%
Margem EBIT	1,1%	-39,9%
Margem EBITDA	1,2%	-39,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,7%	59,5%
DC (despesas comercialização)	3,5%	7,4%
DA (despesas administrativas)	36,0%	67,2%
COMB	99,3%	134,0%
COMBA	96,4%	132,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	141,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	4,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.031	816
Capital Social / Patrimônio Social	2.139	914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	1.175
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.258	-1.273
TOTAL DO PASSIVO	2.123	1.670

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	845	788
Despesas de Comercialização	81	176
Despesas Administrativas	820	1.608
Resultado Financeiro Líquido	67	30
Receitas Financeiras	79	42
Despesas Financeiras	12	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12	-966
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	-966

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,0%	104,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	118,73	121,74
Custo Médio Beneficiário	71,72	86,98

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89560156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 18.560
Beneficiários em jun/22: 19.038

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.396	9.986	PASSIVO CIRCULANTE	9.840	8.541	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.911	45.320
Disponível	226	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.893	5.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.580	46.008
Realizável	12.170	9.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.545	1.677	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.580	46.008
Aplicações Financeiras	5.757	4.764	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.785	1.708	Não Ganha - PPCNG	1.545	1.677	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.972	3.056	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-670	-689
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.151	4.947	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.231	37.762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.613	4.239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	339	300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.834	37.475
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.354	2.722	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	397	287
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.538	708	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.654	1.257	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.679	7.558
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	591	836
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	488	645	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	108	15	Comercialização sobre Operações	337	465	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	147	174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.671	01.845	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	4			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	220			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.083	1.717			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	24	21
Imobilizado	1.620	1.796
Imóveis de Uso Próprio	1.119	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.119	1.145
Imobilizado de Uso Próprio	501	651
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	501	651
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	28
TOTAL DO ATIVO	14.067	11.831

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	-45,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-2,8%
Margem EBIT	7,2%	-1,2%
Margem EBITDA	7,6%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,2%	83,3%
DC (despesas comercialização)	2,3%	6,3%
DA (despesas administrativas)	17,9%	10,6%
COMB	93,4%	100,3%
COMBA	93,7%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,4	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,0	26,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	463	518
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	463	518
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.764	2.772
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.135	1.142
TOTAL DO PASSIVO	14.067	11.831

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	19	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	864	1.487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	437	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	118	415
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	472
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.425	6.912
Despesas de Comercialização	578	2.872
Despesas Administrativas	4.450	4.825
Resultado Financeiro Líquido	-75	-445
Receitas Financeiras	350	281
Despesas Financeiras	425	726
Resultado Patrimonial	38	-19
Receitas Patrimoniais	216	1
Despesas Patrimoniais	177	21
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.360	-1.248
Imposto de Renda	226	0
Contribuição Social	86	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.049	-1.248

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	273,7%	326,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	218,25	213,35
Custo Médio Beneficiário	159,73	177,77

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - 0
/ Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49740000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 25.179
Beneficiários em jun/22: 26.251

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.704	13.971	PASSIVO CIRCULANTE	24.796	26.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.785	80.925
Disponível	2	407	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.708	12.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.945	81.506
Realizável	12.702	13.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.660	5.944	à Saúde	40.173	85.196
Aplicações Financeiras	3.153	5.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.034	2.034	Não Ganha - PPCNG	1.742	2.254	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.119	3.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.918	3.690	de Operações de Assistência à Saúde	-5.228	-3.690
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.464	8.274	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.464	8.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.552	2.237	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-581
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.277	3.632	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.634	75.647
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.219	1.186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.601	75.434
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	213
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.849	5.278
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.859
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	51	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.972	028.351	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	996	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	538	516			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.831	12.120			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	718	715			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	996						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	58	47
Imobilizado	26.913	27.308
Imóveis de Uso Próprio	21.218	21.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.218	21.517
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	288	342
Hospitalares / Odontológicos	214	249
Não Hospitalares / Odontológicos	75	93
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.406	5.449
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.675	42.323

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,5%	-34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	707,4%	-868,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-27,0%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-54,1%	-18,2%
Margem EBIT	-45,9%	-13,4%
Margem EBITDA	-44,5%	-12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	122,6%	93,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,9%
COMB	142,0%	111,2%
COMBA	153,8%	116,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	146,4%	116,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,7%	-4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	44,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	17,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.542	14.275
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.582	1.462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.582	1.462
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	733	560
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	733	560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	672	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	672	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.555	12.253
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.663	1.698
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	17.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	18.438	4.013
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-38.494	-19.708
TOTAL DO PASSIVO	39.675	42.323

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,94	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.541	4.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	132	309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.409	3.783
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-9.390	3.045
Despesas de Comercialização	647	1.433
Despesas Administrativas	6.105	12.886
Resultado Financeiro Líquido	-2.679	-3.463
Receitas Financeiras	185	459
Despesas Financeiras	2.864	3.923
Resultado Patrimonial	-14	-12
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18.836	-14.749
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18.836	-14.749

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,8%	64,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	106,7%	96,0%
CE (Composição do endividamento)	58,6%	64,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1590,0%	2393,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	221,00	250,97
Custo Médio Beneficiário	304,08	246,04

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 36307372 // São João del Rei/MG	Registro: 41.355-1	CNPJ: 04.299.994/0001-40
PLAMEDH	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 2.800	
	Beneficiários em jun/22: 2.775	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.537	2.892	PASSIVO CIRCULANTE	2.180	1.578	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.663	5.792
Disponível	141	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.016	1.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.663	5.792
Realizável	2.396	2.642	Provisões de Prêmios / Contraprestações	445	549	à Saúde	2.663	5.792
Aplicações Financeiras	1.012	1.207	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.663	5.792
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	651	622	Não Ganha - PPCNG	445	549	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	361	585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	976	1.057	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.080	4.879
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	487	189	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.780	4.821
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	859	560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	58
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-417	914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	91	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	641	1.261
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	641	1.261
Créditos Tributários e Previdenciários	323	313	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	86	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	45	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	010	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	29			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	94	85			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.545	2.902

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,7%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-262,9%	-12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-18,9%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,0%	-2,8%
Margem EBIT	-35,6%	-2,2%
Margem EBITDA	-35,5%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	115,7%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,3%	19,3%
COMB	134,9%	103,5%
COMBA	132,1%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	162,2%	125,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,4	102,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	13,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	365	1.324
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	686	686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	686	686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-959	0
TOTAL DO PASSIVO	2.545	2.902

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	727	1.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	702	1.342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	-80
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-503	913
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	513	1.119
Resultado Financeiro Líquido	57	43
Receitas Financeiras	68	80
Despesas Financeiras	12	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-959	-163
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-959	-163

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,7%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	597,3%	119,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	159,97	171,59
Custo Médio Beneficiário	185,05	144,52

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA Sebastião José Rodrigues, 60 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27542060 // Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.693
Beneficiários em jun/22: 8.374

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.164	16.404	PASSIVO CIRCULANTE	8.724	9.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.929	37.212
Disponível	466	3.879	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.636	6.533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.046	37.571
Realizável	8.698	12.525	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.160	1.511	à Saúde	8.046	37.571
Aplicações Financeiras	6.169	10.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.069	5.794	Não Ganha - PPCNG	1.160	1.511	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	100	4.318	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.118	2.076	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.473	1.050	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	327	467	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-359
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.059	1.322	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.245	29.112
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	645	400	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.091	3.233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.362	29.038
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-117	74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.684	8.100
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	934
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	311	337	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.777	04.134	Provisões	657	384	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	644	370	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	525	282			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	540	2.073			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	366	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.777	4.134
Imóveis de Uso Próprio	8.368	3.618
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.368	3.618
Imobilizado de Uso Próprio	130	145
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	130	145
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	279	372
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.941	20.538

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	2,0%
Margem EBIT	0,8%	3,9%
Margem EBITDA	1,8%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,8%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	23,0%	11,1%
COMB	102,4%	90,3%
COMBA	103,7%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,8	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,3	16,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.432	3.751
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	241	254
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	241	254
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.190	3.497
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.829	7.130
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.845	1.145
TOTAL DO PASSIVO	17.986	20.538

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,70

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-209	3.085
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	2.470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-501	615
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88	367
RESULTADO BRUTO	1.894	5.948
Despesas de Comercialização	52	382
Despesas Administrativas	1.824	4.121
Resultado Financeiro Líquido	-97	-299
Receitas Financeiras	130	365
Despesas Financeiras	227	664
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-167	780
Imposto de Renda	-87	22
Contribuição Social	-35	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-45	745

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	72,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,7%	188,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	157,63	300,92
Custo Médio Beneficiário	124,15	235,42

PLAN SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

OSWALDO CRUZ, 1521.0 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 83601150 // Campo Largo/PR

Registro: 42.277-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5
Beneficiários em jun/22: 814

CNPJ: 41.432.461/0001-10

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.132	897	PASSIVO CIRCULANTE	277	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	482	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	515	0
Realizável	1.132	897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	569	0
Aplicações Financeiras	1.026	896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50	0	Não Ganha - PPCNG	130	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	976	896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	54	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	342	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	102	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	294	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	48	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	140	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAN SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.133	897

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	82,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	445543,1%
Margem EBIT	-5,0%	445040,8%
Margem EBITDA	-5,0%	445040,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,9%	17,3%
DC (despesas comercialização)	21,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	885382,6%
COMB	114,2%	885399,9%
COMBA	106,8%	201,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,7%	885399,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	439756,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	894	894
Capital Social / Patrimônio Social	927	927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33	-33
TOTAL DO PASSIVO	1.170	897

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,10	317,89
LC (Liquidez Corrente)	4,09	317,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	138	0
Despesas de Comercialização	105	0
Despesas Administrativas	103	66
Resultado Financeiro Líquido	33	33
Receitas Financeiras	47	33
Despesas Financeiras	13	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-37	-33

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,9%	0,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	103,12	0,16
Custo Médio Beneficiário	84,68	0,03

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35010090 //
Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.649
Beneficiários em jun/22: 3.307

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.759	9.896	PASSIVO CIRCULANTE	4.548	3.927	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.782	13.438
Disponível	170	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.252	3.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.150	14.099
Realizável	10.589	9.533	Provisões de Prêmios / Contraprestações	551	523	à Saúde	7.150	14.099
Aplicações Financeiras	9.749	8.776	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.482	2.225	Não Ganha - PPCNG	551	523	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.267	6.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	691	647	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-662
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	652	618	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	631	586	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.357	4.599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	576	507	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.270	4.280
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	38	29	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.493	1.406	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	319
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.425	8.839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	97
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	149	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.430	04.304	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.137	1.956	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.102	667			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	194	236			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.137	1.956						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.088	1.104
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.088	1.104
Imobilizado	1.205	1.244
Imóveis de Uso Próprio	992	1.015
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	992	1.015
Imobilizado de Uso Próprio	213	230
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	230
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.189	14.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,0%	64,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	14,0%
Margem EBIT	43,1%	37,6%
Margem EBITDA	44,0%	38,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	34,8%	34,2%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,5%
DA (despesas administrativas)	25,3%	31,1%
COMB	62,8%	67,7%
COMBA	66,9%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,6%	70,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,1%	-8,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	39,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.930	2.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.911	2.826
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.911	2.826
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.711	7.423
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.173	7.173
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.173	7.173
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.289	0
TOTAL DO PASSIVO	15.189	14.200

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	188	318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	159	273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	18
RESULTADO BRUTO	4.276	8.618
Despesas de Comercialização	188	330
Despesas Administrativas	1.713	4.173
Resultado Financeiro Líquido	-415	-1.153
Receitas Financeiras	576	980
Despesas Financeiras	991	2.133
Resultado Patrimonial	-6	-22
Receitas Patrimoniais	13	22
Despesas Patrimoniais	19	44
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.934	2.921
Imposto de Renda	472	756
Contribuição Social	174	281
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.289	1.885

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,0%	91,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	336,02	272,73
Custo Médio Beneficiário	116,77	93,33

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - 0 / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38400610 // Uberlândia/MG

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.812
Beneficiários em jun/22: 6.107

CNPJ: 22.027.346/0001-16

PLAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.505	1.433	PASSIVO CIRCULANTE	1.833	1.565	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.718	5.762
Disponível	8	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.455	1.231	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.852	6.061
Realizável	1.496	1.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	43	à Saúde	2.827	6.047
Aplicações Financeiras	1.339	1.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	38	43	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	14
Aplicações Livres	1.339	1.395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	32	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	-299
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	498	486	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.645	2.629
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	205	188	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.421	2.629
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	714	514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.072	3.133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.780	01.528	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.431	1.190	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	1.110	869	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.110	869	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	95			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	313	237			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349	339
Imóveis de Uso Próprio	193	108
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	193	108
Imobilizado de Uso Próprio	157	143
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	157	143
Imobilizações em Curso	0	88
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.285	2.961

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,3%	46,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	54,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,3%	7,6%
Margem EBIT	-13,6%	13,9%
Margem EBITDA	-13,1%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	60,5%	45,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,2%	42,3%
COMB	117,7%	87,9%
COMBA	113,1%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,8%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	25,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	467	22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	146	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	321	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	321	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.374	939
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	679	244
TOTAL DO PASSIVO	3.673	2.526

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,87
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.063	3.119
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.555	2.435
Resultado Financeiro Líquido	111	100
Receitas Financeiras	129	124
Despesas Financeiras	18	23
Resultado Patrimonial	-8	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	8	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-388	775
Imposto de Renda	0	243
Contribuição Social	0	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-388	435

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,0%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,3%	169,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	73,25	67,32
Custo Médio Beneficiário	43,69	30,55

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41810012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 26.858	
	Beneficiários em jun/22: 28.020	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.350	1.540	PASSIVO CIRCULANTE	1.127	1.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.791	7.197
Disponível	24	135	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	527	435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.996	7.570
Realizável	1.326	1.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	326	310	à Saúde	3.996	7.570
Aplicações Financeiras	1.045	1.149	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	326	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.996	7.570
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	207	198	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	838	951	Provisão para Remissão	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	258	244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	258	244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	201	125	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-373
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.585	3.131
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.585	3.131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	113	140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.206	4.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	105	124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.809	02.924	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	171	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	25	25	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	139			
Aplicações Livres	25	25	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	187	248			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	169	131			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.322	2.371
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.322	2.371
Imobilizado	316	381
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	316	381
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	316	381
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.159	4.464

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	-18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	56,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	-7,8%
Margem EBIT	-3,4%	-4,8%
Margem EBITDA	-0,2%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	41,8%	43,5%
DC (despesas comercialização)	23,7%	26,3%
DA (despesas administrativas)	44,9%	40,0%
COMB	110,4%	109,8%
COMBA	106,1%	107,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	109,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	14,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257	315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	17
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	111
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	91	111
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	187
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.776	3.056
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.059	-779
TOTAL DO PASSIVO	4.159	4.464

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,01	3,17
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,41

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.205	4.066
Despesas de Comercialização	900	1.893
Despesas Administrativas	1.701	2.876
Resultado Financeiro Líquido	155	141
Receitas Financeiras	267	356
Despesas Financeiras	112	214
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-240	-562
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-248	-562

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,9%	46,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	22,68	23,44
Custo Médio Beneficiário	9,48	10,20

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - 0 / Bairro: GONZAGA -
CEP: 11060002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 93.942
Beneficiários em jun/22: 94.861

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	88.209	94.439	PASSIVO CIRCULANTE	39.403	37.968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.533	284.997
Disponível	347	1.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.957	33.729	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.129	288.121
Realizável	87.862	93.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.580	8.644	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.129	288.121
Aplicações Financeiras	76.484	88.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.188	31.568	Não Ganha - PPCNG	8.580	8.644	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.296	56.576	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.596	-3.124
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.988	3.006	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.788	243.791
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.677	2.280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.034	2.986	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.177	241.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.926	9.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-389	2.646
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	312	272	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.417	12.806	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.745	41.205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.141	376
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	454	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	665	873	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	187
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	60	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	390	507	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.025	1.593	Comercialização sobre Operações	214	313	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.225	531	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	141	123	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94.778	083.492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.725	33.620	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.650	1.716			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.132	1.650			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	5.358	4.989						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.839	8.418						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.527	20.213						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63.249	49.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.249	49.667
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	63.249	49.667
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	713	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	188	199
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	188	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	524	0
Intangível	92	6
TOTAL DO ATIVO	182.987	177.931

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	5,0%
Margem EBIT	6,1%	8,1%
Margem EBITDA	6,2%	8,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,0%	85,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,3%
COMB	93,0%	92,4%
COMBA	89,5%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	13,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.941	9.908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.723	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.723	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.001	4.184
Provisões para Tributos Diferidos	0	9
Provisões para Ações Judiciais	4.720	4.175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	216	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	132.643	130.055
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	99.265	85.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	99.265	85.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.421	5.683
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.850	14.128
TOTAL DO PASSIVO	182.987	177.931

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,72
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	105	187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.881	2.543
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.795	2.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.086	514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	117
RESULTADO BRUTO	18.109	39.226
Despesas de Comercialização	1.558	4.366
Despesas Administrativas	8.340	15.209
Resultado Financeiro Líquido	5.656	6.540
Receitas Financeiras	6.023	6.605
Despesas Financeiras	367	65
Resultado Patrimonial	-6.362	-3.182
Receitas Patrimoniais	0	5.421
Despesas Patrimoniais	6.362	8.603
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.551	22.892
Imposto de Renda	3.709	6.413
Contribuição Social	1.362	2.373
Impostos Diferidos	-369	-22
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.850	14.128

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	79,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,0%	36,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	253,03	257,45
Custo Médio Beneficiário	217,73	220,18

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28010140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 12.630
Beneficiários em jun/22: 11.888

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.034	19.134	PASSIVO CIRCULANTE	11.335	10.092	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.459	60.395
Disponível	635	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.540	7.668	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.822	61.459
Realizável	15.398	19.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.135	2.156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.819	61.467
Aplicações Financeiras	8.130	11.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.997	6.694	Não Ganha - PPCNG	2.126	2.147	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.134	5.220	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-364	-1.064
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.714	1.710	Provisão para Remissão	9	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.480	45.711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	822	808	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.555	1.781	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.101	45.803
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	853	114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	380	-92
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.997	3.617	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.978	14.685
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	880	899	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	193	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.283	2.847	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.271	2.660	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.471	05.640	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	996	1.039	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.290	1.225			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.427	1.002			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	765	807						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	232	232						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.714	3.732
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.714	3.732
Imobilizado	417	483
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	417	483
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	417	483
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	344	387
TOTAL DO ATIVO	21.505	24.775

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,2%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,0%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	2,0%
Margem EBIT	-10,6%	6,3%
Margem EBITDA	-10,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,0%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,4%	12,5%
COMB	101,7%	88,4%
COMBA	102,5%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,7%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	0,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.492	3.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.807	1.334
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.799	1.322
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	758	758
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	758	758
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	926	1.049
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	926	1.049
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.678	11.542
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	890	5.754
TOTAL DO PASSIVO	21.505	24.775

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,90

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	61	890
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.207	4.790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.167	4.620
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	311	551
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2.073
Provisão para Perdas Sobre Créditos	729	1.693
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	247
RESULTADO BRUTO	860	10.861
Despesas de Comercialização	69	131
Despesas Administrativas	4.396	7.548
Resultado Financeiro Líquido	-231	-1.226
Receitas Financeiras	634	1.064
Despesas Financeiras	865	2.289
Resultado Patrimonial	7	-37
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	18	37
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.884	1.520
Imposto de Renda	0	238
Contribuição Social	0	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.884	1.188

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	222,0%	114,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	398,55	345,36
Custo Médio Beneficiário	342,78	261,43

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12900051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 25.686
Beneficiários em jun/22: 26.185

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	52.131	52.977	PASSIVO CIRCULANTE	12.675	12.701	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.922	116.535
Disponível	289	729	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.989	8.984	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.112	117.042
Realizável	51.842	52.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.718	5.137	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.112	117.639
Aplicações Financeiras	46.774	49.512	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-597
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.306	4.100	Não Ganha - PPCNG	5.718	5.137	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.468	45.412	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.904	2.144	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.318	103.649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.904	2.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.650	103.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.638	1.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-332	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.443	2.679	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.604	12.886
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.569	2.249	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.454	2.198	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	115	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.162	589	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.100	07.793	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	18	18			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	316	320			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	782	1.131			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.071	7.788
Imóveis de Uso Próprio	7.289	6.999
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.289	6.999
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	782	789
Hospitalares / Odontológicos	782	789
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	29	5
TOTAL DO ATIVO	60.231	60.769

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,9%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	5,1%
Margem EBIT	-0,9%	5,1%
Margem EBITDA	-0,5%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,5%	88,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,1%
COMB	104,3%	96,5%
COMBA	100,3%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	3,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.065	48.065
Capital Social / Patrimônio Social	48.065	42.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.949
TOTAL DO PASSIVO	60.740	60.769

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,75	4,78
LC (Liquidez Corrente)	4,11	4,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	358	605
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	285	468
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	73	137
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.255	12.305
Despesas de Comercialização	373	561
Despesas Administrativas	4.727	8.263
Resultado Financeiro Líquido	2.307	2.308
Receitas Financeiras	2.310	2.314
Despesas Financeiras	3	5
Resultado Patrimonial	30	160
Receitas Patrimoniais	30	160
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-509	5.949
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-509	5.949

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,4%	26,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	371,51	380,89
Custo Médio Beneficiário	354,81	340,73

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - 0 / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13070118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 107.768
Beneficiários em jun/22: 113.763

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	63.796	56.892	PASSIVO CIRCULANTE	41.420	37.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.629	308.736
Disponível	1.162	151	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.122	29.403	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	179.934	313.233
Realizável	62.634	56.741	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.331	7.781	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.895	313.233
Aplicações Financeiras	48.143	49.654	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.331	7.781	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.123	20.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	38	0
Aplicações Livres	27.020	29.625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.305	-4.497
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.171	6.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.232	9.766	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	157.314	273.322
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.119	6.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.690	8.297	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.005	272.100
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	20	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.868	3.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	309	1.222
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	32	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.315	35.413
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	503	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.687	7.977
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	304	564	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	503	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.687	7.977
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	702	199	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	315	242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.962	064.091	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	69.401	62.575	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.123	960			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	11.672	7.213			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.935	1.934						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	16.820	12.857						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.466	9.935						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40.179	37.850						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	1.380	1.292
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.078	1.022
Hospitalares / Odontológicos	15	40
Não Hospitalares / Odontológicos	1.063	982
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	303	270
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	177	219
TOTAL DO ATIVO	134.758	120.983

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,4%
Margem EBIT	4,9%	1,8%
Margem EBITDA	5,0%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,6%	88,5%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	6,9%
COMB	98,0%	97,8%
COMBA	98,4%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	10,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.672	23.699
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.690	10.492
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.690	10.492
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.908	13.001
Provisões para Tributos Diferidos	13.637	12.857
Provisões para Ações Judiciais	272	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	206
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	206
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.667	59.707
Capital Social / Patrimônio Social	68.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	667	22.707
TOTAL DO PASSIVO	134.758	120.983

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-231	15.356
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.365	9.506
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.596	5.851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.219	4.368
RESULTADO BRUTO	22.236	28.159
Despesas de Comercialização	3.455	7.563
Despesas Administrativas	13.315	21.156
Resultado Financeiro Líquido	-700	9.605
Receitas Financeiras	5.428	10.563
Despesas Financeiras	6.128	959
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.547	4.676
Imposto de Renda	350	220
Contribuição Social	128	82
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.068	4.374

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	61,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,2%	102,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	264,09	248,25
Custo Médio Beneficiário	233,88	219,78

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MACAPÁ, 484 - 0 / Bairro: VENEZA -
CEP: 35164253 // Ipatinga/MG

Registro: 41.593-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 54.753
Beneficiários em jun/22: 56.987

CNPJ: 05.983.170/0001-57

DENTALVIDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.939	4.842	PASSIVO CIRCULANTE	1.691	2.166	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.314	17.566
Disponível	259	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	1.933	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.891	18.248
Realizável	4.680	4.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	508	381	à Saúde	12.891	18.248
Aplicações Financeiras	2.378	2.601	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32	1.188	Não Ganha - PPCNG	508	381	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.346	1.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.217	2.201	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.217	2.201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-576	-682
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.757	14.108
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.304	12.376
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	1.551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.547	1.731
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.557	3.458
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	207
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	77	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103	0123	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	798	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	37
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	36	37
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	67	86
TOTAL DO ATIVO	5.042	4.965

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-0,7%
Margem EBIT	3,7%	1,6%
Margem EBITDA	3,8%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	54,9%	80,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	4,9%
COMB	77,6%	85,2%
COMBA	77,4%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,3	79,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	95
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	86	95
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.074	2.821
Capital Social / Patrimônio Social	2.416	2.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	370	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	287	404
TOTAL DO PASSIVO	4.851	5.082

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.551	2.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.551	2.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.075	1.032
Despesas de Comercialização	291	0
Despesas Administrativas	2.510	860
Resultado Financeiro Líquido	41	-246
Receitas Financeiras	179	110
Despesas Financeiras	138	356
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	315	-74
Imposto de Renda	90	29
Contribuição Social	35	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	-117

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	95,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,8%	80,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	37,95	34,21
Custo Médio Beneficiário	20,82	27,48

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9-A, 304 - 0 / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74075050 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 3.171
Beneficiários em jun/22: 3.109

CNPJ: 37.035.441/0001-39

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.660	4.554	PASSIVO CIRCULANTE	3.706	3.485	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.829	10.044
Disponível	40	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.973	2.898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.941	10.378
Realizável	4.620	4.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	40	à Saúde	4.941	10.378
Aplicações Financeiras	4.248	4.028	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.941	10.378
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.248	4.028	Não Ganha - PPCNG	43	40	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	214	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	179	210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.786	7.806
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.916	1.841	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.795	7.726
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	915	924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	79
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.044	2.238
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	100	40	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	476
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	459
Créditos Tributários e Previdenciários	81	34	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	39	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	45	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.258	02.244	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	35	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	106			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	305	295			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	219	145			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	35						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	121	112
Imobilizado	2.076	2.097
Imóveis de Uso Próprio	1.942	1.943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.942	1.943
Imobilizado de Uso Próprio	85	104
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	49	50
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.918	6.799

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	-11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-2,8%
Margem EBIT	3,6%	1,8%
Margem EBITDA	4,0%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,4%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,7%	23,5%
COMB	102,1%	101,2%
COMBA	99,0%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	91,1	84,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	734	857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	715	857
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.456	2.456
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-440	-440
TOTAL DO PASSIVO	6.897	6.799

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	18	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	138
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	307
RESULTADO BRUTO	1.014	2.578
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.146	2.363
Resultado Financeiro Líquido	153	-155
Receitas Financeiras	304	278
Despesas Financeiras	151	433
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	-247
Imposto de Renda	0	23
Contribuição Social	0	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	-280

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	83,5%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	180,7%	176,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	258,22	256,20
Custo Médio Beneficiário	202,41	199,10

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70340906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.466	3.259	PASSIVO CIRCULANTE	564	458	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.640	8.864
Disponível	368	295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.977	9.518
Realizável	3.098	2.965	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	491	514	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	333	318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.977	9.518
Aplicações Livres	158	195	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-337	-655
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.325	996	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.325	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.640	8.864
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84	139
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	267	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	82	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.211	1.361	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	116	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	159	0179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	226	169			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	157	176
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	55	57
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	55	57
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	100	117
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.625	3.438

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,5%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	0,1%
Margem EBIT	11,8%	19,3%
Margem EBITDA	12,3%	19,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	44,2%	38,7%
DA (despesas administrativas)	36,0%	34,5%
COMB	80,1%	73,2%
COMBA	88,0%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	81,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,9%	-18,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,4	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.980	2.980
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.732	2.732
TOTAL DO PASSIVO	3.543	3.438

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,43	7,50
LC (Liquidez Corrente)	6,15	7,11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	84	139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	479	842
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	502
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	245	340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.245	8.161
Despesas de Comercialização	2.049	3.428
Despesas Administrativas	1.668	3.057
Resultado Financeiro Líquido	-414	-1.642
Receitas Financeiras	22	38
Despesas Financeiras	435	1.680
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	113	33
Imposto de Renda	21	15
Contribuição Social	10	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	82	9

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	13,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,9%	15,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Av. Champagnat, 583 - Sala 704, Ed. Centro
Médico Dr. Nilton d / Bairro: PRAIA DA COSTA –
CEP: 29101390 // Vila Velha/ES

Registro: 42.095-6

CNPJ: 27.657.711/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.530	1.082	PASSIVO CIRCULANTE	560	716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.064	6.341
Disponível	798	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.537	7.438
Realizável	1.732	500	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	293	250	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	293	250	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.537	7.438
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-473	-1.097
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	222	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	194	222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.064	6.341
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	244	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.245	28	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	90	244	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	534	0528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	380	380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	380	380	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350	342			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14	14
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	86	75
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	86	75
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	86	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	53	60
TOTAL DO ATIVO	3.063	1.610

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	52,8%	178,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	185,4%	327,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,2%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,8%	45,3%
Margem EBIT	52,2%	45,4%
Margem EBITDA	52,6%	45,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	19,0%	28,0%
DA (despesas administrativas)	21,7%	24,3%
COMB	40,7%	52,3%
COMBA	39,7%	51,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	50,5%	57,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	872	879
Capital Social / Patrimônio Social	433	433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	439	446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	439	446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.447	1.610

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,32	2,20
LC (Liquidez Corrente)	4,52	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	398	311
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	223	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.666	6.029
Despesas de Comercialização	772	1.777
Despesas Administrativas	883	1.542
Resultado Financeiro Líquido	106	165
Receitas Financeiras	111	170
Despesas Financeiras	5	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.117	2.875
Imposto de Renda	365	0
Contribuição Social	136	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.616	2.875

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,0%	83,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a 504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.855-2	CNPJ: 97.553.801/0001-16
PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.037	49.133	PASSIVO CIRCULANTE	39.604	36.604	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.853	80.304
Disponível	5.937	4.932	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.835	86.030
Realizável	50.100	44.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.665	4.460	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.665	4.460	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	44.835	86.030
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.981	-5.726
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.750	38.829	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	43.750	38.829	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.853	80.304
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.676	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34.976	33.057	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	485	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7.918	6.555	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.192	904	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	27.058	26.502	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.317	02.154	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.659	1.457	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	191	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.782	1.618			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	2.846	1.929			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.456	1.446	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.569	697
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	611	697
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	611	697
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	958	0
Intangível	20.089	0
TOTAL DO ATIVO	79.354	51.287

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	83,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,0%	86,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	11,4%
Margem EBIT	29,7%	21,2%
Margem EBITDA	45,7%	21,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	8,0%	33,2%
DA (despesas administrativas)	49,6%	35,3%
COMB	57,6%	68,5%
COMBA	56,0%	67,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,6%	82,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	188,2	174,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.446	3.714
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.128	3.714
Provisões para Tributos Diferidos	15	0
Provisões para Ações Judiciais	5.113	3.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	318	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.305	10.969
Capital Social / Patrimônio Social	3.340	3.340
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.216	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.216	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.749	7.629
TOTAL DO PASSIVO	79.354	51.287

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.807	11.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.427	861
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.379	10.233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	206	241
RESULTADO BRUTO	34.723	69.210
Despesas de Comercialização	3.338	26.665
Despesas Administrativas	20.755	28.371
Resultado Financeiro Líquido	1.163	1.363
Receitas Financeiras	2.030	3.069
Despesas Financeiras	866	1.707
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.587	15.297
Imposto de Renda	3.277	4.469
Contribuição Social	1.187	1.648
Impostos Diferidos	2	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.120	9.180

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	78,6%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,3%	367,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1044000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	785	405	PASSIVO CIRCULANTE	186	110	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36	45
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40	90
Realizável	785	404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	175	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	175	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	40	90
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	200	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	242	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36	45
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	91	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	419	377
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	360	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	94	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.158	02.163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.155	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4	4						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	8
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.943	2.568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,8%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1370,4%	938,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	828,5%	110,5%
Margem EBIT	1046,4%	134,7%
Margem EBITDA	1060,6%	157,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	127,7%	812,5%
COMB	127,7%	812,5%
COMBA	102,5%	760,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10,1%	86,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,6%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.205,2	1.597,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	601	302
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-71	-370
TOTAL DO PASSIVO	2.943	2.568

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,13
LC (Liquidez Corrente)	4,23	3,68

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	419	377
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	495	422
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	46	366
Resultado Financeiro Líquido	9	3
Receitas Financeiras	10	4
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	377	60
Imposto de Renda	54	6
Contribuição Social	24	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	299	50

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,6%	88,2%
CE (Composição do endividamento)	7,9%	4,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	389,4%	750,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 534 - SALA 1203 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85501071 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 9.188
Beneficiários em jun/22: 9.454

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.914	17.324	PASSIVO CIRCULANTE	6.003	5.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.291	25.253
Disponível	3.764	4.782	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.244	4.941	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.550	25.854
Realizável	14.149	12.542	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.204	1.129	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.550	25.854
Aplicações Financeiras	13.797	12.404	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.234	4.022	Não Ganha - PPCNG	1.204	1.129	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.563	8.381	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-259	-602
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	334	135	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.008	17.549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	213	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	192	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.889	17.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.459	1.352	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	119	269
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	121	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.387	2.268	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.283	7.704
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	98	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	30	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.233	02.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	502	944	Provisões	44	236			
Aplicações Financeiras	502	944	Provisão para IR e CSLL	44	236			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	502	944	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	265			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	400	290			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87	81
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58	58
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	58	58
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	28	23
Imobilizado	1.636	1.169
Imóveis de Uso Próprio	1.347	958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.347	958
Imobilizado de Uso Próprio	249	170
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	249	170
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	20.147	19.526

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	11,4%
Margem EBIT	10,0%	17,3%
Margem EBITDA	10,2%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,3%	69,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	21,1%	15,6%
COMB	97,4%	86,0%
COMBA	90,8%	83,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	86,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	1,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	27,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.267	13.667
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.214	13.614
TOTAL DO PASSIVO	19.270	19.526

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,36	3,33
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.263	7.613
Despesas de Comercialização	138	223
Despesas Administrativas	2.803	3.939
Resultado Financeiro Líquido	977	854
Receitas Financeiras	1.001	895
Despesas Financeiras	24	42
Resultado Patrimonial	12	10
Receitas Patrimoniais	12	11
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.311	4.315
Imposto de Renda	316	1.055
Contribuição Social	118	389
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	877	2.871

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,2%	42,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	236,61	232,91
Custo Médio Beneficiário	178,16	161,86

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - 0 / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12243000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 37.190
Beneficiários em jun/22: 37.484

CNPJ: 04.202.013/0001-02

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.334	31.542	PASSIVO CIRCULANTE	13.277	11.362	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.341	150.495
Disponível	1.437	1.005	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.392	8.193	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.286	152.345
Realizável	32.897	30.538	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.503	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.789	152.345
Aplicações Financeiras	25.495	24.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.503	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.605	10.149	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.890	14.165	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.503	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-945	-1.850
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.879	5.351	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.982	136.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.759	5.234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	340	370	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.069	136.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.294	4.481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-88	573
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.255	3.342	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.360	13.922
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120	117	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.430	703	Comercialização sobre Operações	0	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	152	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.974	012.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	413	456	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	778	754			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	35	70	Débitos Diversos	3.105	2.391			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	256	264						
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	122						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.805	9.823
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.805	9.823
Imobilizado	1.755	1.773
Imóveis de Uso Próprio	1.705	1.714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.705	1.714
Imobilizado de Uso Próprio	50	59
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	46.308	43.595

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,0%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-2,7%
Margem EBIT	0,9%	-2,5%
Margem EBITDA	0,9%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,0%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,9%	12,5%
COMB	100,1%	103,5%
COMBA	98,3%	101,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,2%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	11,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.761	1.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.761	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.761	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.183	31.183
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.032	25.032
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.032	25.032
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.089	-4.089
TOTAL DO PASSIVO	46.221	43.595

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,08	3,51
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,78

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	814	1.585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	637	1.305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	178	280
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.564	12.368
Despesas de Comercialização	163	312
Despesas Administrativas	8.306	18.782
Resultado Financeiro Líquido	1.460	2.438
Receitas Financeiras	1.538	2.604
Despesas Financeiras	78	166
Resultado Patrimonial	43	89
Receitas Patrimoniais	44	89
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	598	-4.200
Imposto de Renda	364	0
Contribuição Social	139	0
Impostos Diferidos	8	-111
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	87	-4.089

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	91,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,2%	39,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	342,13	336,20
Custo Médio Beneficiário	311,25	304,97

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - 0 / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25025237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 1.045
Beneficiários em jun/22: 973

CNPJ: 01.232.527/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.679	1.568	PASSIVO CIRCULANTE	1.060	1.155	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	929	1.831
Disponível	10	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	623	600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	982	1.915
Realizável	1.668	1.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	68	71	à Saúde	982	1.915
Aplicações Financeiras	873	845	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	982	1.915
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	873	845	Não Ganha - PPCNG	68	71	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	702	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-53	-84
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	780	702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	296	293	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	494	1.233
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	94	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	504	1.243
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	165	175	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	-10
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	435	598
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	78	91	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	91	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	383	0380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	63	62	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	63	62	Provisão para IR e CSLL	1	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	63	62	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	27			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	303	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	309	306
Imóveis de Uso Próprio	262	270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	262	270
Imobilizado de Uso Próprio	46	35
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	2.062	1.948

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-49,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	34,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-13,9%
Margem EBIT	18,0%	-3,4%
Margem EBITDA	19,0%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	53,2%	67,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,0%	40,1%
COMB	86,1%	107,4%
COMBA	99,3%	117,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,4%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,2%	-8,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	151,6	139,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	17,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	486	280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	178	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	9
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	9
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	263	80
Débitos Diversos	28	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	515	513
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	390	390
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	96	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-444	-451
TOTAL DO PASSIVO	2.062	1.948

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	433	631
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	306	734
Resultado Financeiro Líquido	-123	-161
Receitas Financeiras	35	31
Despesas Financeiras	158	193
Resultado Patrimonial	5	10
Receitas Patrimoniais	5	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9	-255
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	-255

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,0%	73,7%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	300,1%	279,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	156,99	139,35
Custo Médio Beneficiário	83,50	93,83

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FARRAPOS, 629 - 0 / Bairro: FLORESTA -
CEP: 90220004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 23.367
Beneficiários em jun/22: 22.842

CNPJ: 89.890.172/0001-91

POA CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.989	13.021	PASSIVO CIRCULANTE	12.924	12.038	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.470	19.058
Disponível	52	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.863	4.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.952	19.737
Realizável	12.937	12.968	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.952	19.737
Aplicações Financeiras	2.571	2.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.540	2.586	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-482	-678
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.697	1.417	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.040	10.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.677	1.417	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.506	2.660	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.040	10.035
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	366	304	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	230
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	20	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.991	1.991	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.430	8.793
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.128	1.838
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	468	468	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.126	1.825
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.201	8.465	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.230	05.112	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.281	3.144	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.989	6.542			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	243	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	829	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.736	1.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.545	1.545						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.841	1.859
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	269	285
Hospitalares / Odontológicos	251	263
Não Hospitalares / Odontológicos	17	22
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	443	445
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	109	109
TOTAL DO ATIVO	18.219	18.133

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,7%	55,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	1,0%
Margem EBIT	4,3%	4,1%
Margem EBITDA	4,5%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	53,2%	53,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,6%	50,1%
COMB	108,8%	104,0%
COMBA	117,3%	106,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,8%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,3%	-2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,4	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	10,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.581	14.989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.857	1.886
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.857	1.886
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	314	314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	314	314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.410	12.788
Tributos e Contribuições	12.410	12.788
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.286	-8.893
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	9.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-18.923	-18.530
TOTAL DO PASSIVO	18.219	18.133

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84	306
RESULTADO BRUTO	5.651	10.512
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.261	9.555
Resultado Financeiro Líquido	-688	-462
Receitas Financeiras	110	127
Despesas Financeiras	798	589
Resultado Patrimonial	-10	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	14	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-393	190
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-393	190

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	151,0%	149,0%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	44,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-296,2%	-303,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	68,81	65,77
Custo Médio Beneficiário	36,62	35,42

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66093020 // Belém/PA

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.508-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.164
Beneficiários em jun/22: 2.486

CNPJ: 06.145.428/0001-09

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.942	2.558	PASSIVO CIRCULANTE	996	1.039	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.623	3.342
Disponível	921	464	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	897	932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.729	3.507
Realizável	2.021	2.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	166	354	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.549	3.688
Aplicações Financeiras	1.745	1.662	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	-181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	922	879	Não Ganha - PPCNG	166	173	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	823	783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	181	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-106	-165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	276	350	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.810	2.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	276	350	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.716	2.113
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	315	259	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	199
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	408	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	813	1.031
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	78	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	100			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.942	2.558

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	-21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	-26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	-16,1%
Margem EBIT	20,9%	-15,6%
Margem EBITDA	20,9%	-15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,0%	69,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	42,7%
COMB	82,4%	111,8%
COMBA	79,9%	108,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,4%	118,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	40,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.518	2.057
Capital Social / Patrimônio Social	3.700	3.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.307	-1.768
TOTAL DO PASSIVO	2.515	3.096

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,46
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	813	794
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	351	1.426
Resultado Financeiro Líquido	82	93
Receitas Financeiras	86	109
Despesas Financeiras	4	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	545	-539
Imposto de Renda	83	0
Contribuição Social	34	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	427	-539

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,6%	50,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	179,92	164,98
Custo Médio Beneficiário	111,76	123,01

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 1.007.408

Beneficiários em jun/22: 1.039.771

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	630.662	459.367
Disponível	28.587	14.400
Realizável	602.075	444.967
Aplicações Financeiras	436.215	275.350
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153.586	275.350
Aplicações Livres	282.628	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.377	30.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.937	26.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.121	3.018
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	448
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	120.573	85.576
Créditos Tributários e Previdenciários	5.155	3.908
Bens e Títulos a Receber	21.576	49.665
Despesas Antecipadas	180	190
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	921.020	0888.466
Realizável a Longo Prazo	729.540	686.639
Aplicações Financeiras	279.745	276.608
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	259.857	276.608
Aplicações Livres	19.888	0
Créditos Tributários e Previdenciários	109.163	113.647
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	140.578	101.181
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	200.027	195.109
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	94

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	600.299	528.552
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	496.490	458.679
Provisões de Prêmios / Contraprestações	88.522	80.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	84.930	76.845
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.591	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.972	2.290
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	188.839	180.740
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	217.158	195.333
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.827	13.953
Contraprestações / Prêmios a Restituir	94	39
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.159	5.007
Comercialização sobre Operações	9.573	8.908
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	18.202	9.962
Provisão para IR e CSLL	18.202	9.962
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.456	8.400
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	64.324	37.558
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.428.154	2.109.455
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.442.632	2.131.174
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.442.707	2.132.978
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	-1.804
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.478	-21.719
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.138.018	1.658.990
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.116.193	1.686.855
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21.825	-27.865
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	290.136	450.465
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.152	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	150.765	177.106
Imóveis de Uso Próprio	150.765	177.106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	150.765	177.106
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40.715	24.721
TOTAL DO ATIVO	1.551.682	1.347.833

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	5,2%
Margem EBIT	8,6%	5,1%
Margem EBITDA	8,9%	5,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,7%	77,7%
DC (despesas comercialização)	8,2%	8,9%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,5%
COMB	96,2%	96,1%
COMBA	94,7%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	96,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	5,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	41,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	219.462	212.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.420	7.412
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.590	5.635
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.829	1.777
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	207.688	201.210
Provisões para Tributos Diferidos	7.807	7.060
Provisões para Ações Judiciais	199.881	194.150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.354	4.194
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	731.920	606.465
Capital Social / Patrimônio Social	536.333	485.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	131.696	131.370
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	131.696	131.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-35	-10.238
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	63.927	0
TOTAL DO PASSIVO	1.551.682	1.347.833

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,87

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.842	14.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	528	33.082
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.314	-18.810
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	687	9.990
RESULTADO BRUTO	289.446	436.193
Despesas de Comercialização	117.786	179.550
Despesas Administrativas	118.608	192.818
Resultado Financeiro Líquido	23.919	46.862
Receitas Financeiras	42.227	52.649
Despesas Financeiras	18.308	5.787
Resultado Patrimonial	36.390	8.915
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-36.390	-8.915
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112.673	109.613
Imposto de Renda	25.941	-6.910
Contribuição Social	14.862	-2.196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	7.944	13.001
RESULTADO LÍQUIDO	63.927	105.717

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,0%	122,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	232,15	173,95
Custo Médio Beneficiário	185,00	135,31

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 433
Beneficiários em jun/22: 434

CNPJ: 11.565.995/0001-54

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.745	16.391	PASSIVO CIRCULANTE	2.928	3.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	963	19.047
Disponível	174	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	875	1.178	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.007	19.641
Realizável	10.571	16.340	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	51	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.024	19.682
Aplicações Financeiras	8.587	11.685	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.423	8.706	Não Ganha - PPCNG	10	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.165	2.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	57	38	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-594
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	987	3.663	Provisão para Remissão	0	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	855	17.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	889	17.787
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	425	759	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	199
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	950	3.404	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	325	359	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108	1.060
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	206	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	409
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	957	943	Comercialização sobre Operações	22	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.798	0946	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	82	409
Realizável a Longo Prazo	5.798	946	Provisões	0	20			
Aplicações Financeiras	5.736	880	Provisão para IR e CSLL	0	20			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.736	880	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	230			
Créditos Tributários e Previdenciários	61	67	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.007	2.201			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.543	17.338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-17,7%	8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,0%	0,6%
Margem EBIT	-3,1%	1,0%
Margem EBITDA	-3,1%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,8%	94,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	67,3%	9,9%
COMB	157,6%	105,4%
COMBA	83,6%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	195,0%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	88,6%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	243,0	73,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	89,6	15,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	152	138
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	152	138
Provisões para Tributos Diferidos	21	23
Provisões para Ações Judiciais	131	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.464	13.560
Capital Social / Patrimônio Social	40.674	40.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-27.211	-27.114
TOTAL DO PASSIVO	16.543	17.338

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,37	4,59
LC (Liquidez Corrente)	3,67	4,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	360	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	-37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	223	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49	87
RESULTADO BRUTO	-170	1.465
Despesas de Comercialização	14	232
Despesas Administrativas	648	1.824
Resultado Financeiro Líquido	853	804
Receitas Financeiras	851	857
Despesas Financeiras	-2	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	126
Imposto de Renda	47	15
Contribuição Social	21	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-96	103

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,6%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	96,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,9%	27,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	368,85	588,16
Custo Médio Beneficiário	333,84	555,52

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA 1105 - REAL PARK / Bairro: MORUMBI – CEP: 5686010 // São Paulo/SP	Registro: 42.028-0	CNPJ: 25.006.061/0001-97
POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.387	960	PASSIVO CIRCULANTE	233	262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.232	1.655
Disponível	40	91	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	16	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.306	1.758
Realizável	1.346	869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.053	810	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.053	810	Não Ganha - PPCNG	29	16	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.306	1.758
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	200	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	200	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.232	1.655
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	22	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	39	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	82	58	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	82	58			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	22			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	100	144			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.415	984

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	-24,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	-24,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,0%	99,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	-14,5%
Margem EBIT	22,5%	-1,2%
Margem EBITDA	22,7%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,8%	71,2%
COMB	61,8%	71,2%
COMBA	59,4%	69,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,9%	71,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.080	961
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.308	949
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-392	-153
TOTAL DO PASSIVO	1.313	1.223

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,08	3,76
LC (Liquidez Corrente)	5,96	3,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.219	1.648
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	762	1.179
Resultado Financeiro Líquido	51	42
Receitas Financeiras	76	77
Despesas Financeiras	26	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	508	510
Imposto de Renda	107	129
Contribuição Social	43	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	256	565
RESULTADO LÍQUIDO	102	-239

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,5%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	27,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SHS, QUADRA 2 - BLOCO B, nº 2 - Ed. TELEX - 1º e 2º and / Bairro: ASA SUL – CEP: 70312970 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/21: 233.059

Beneficiários em jun/22: 224.669

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	470.341	256.827
Disponível	15	17
Realizável	470.326	256.811
Aplicações Financeiras	278.161	80.917
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	226.351	0
Aplicações Livres	51.810	80.917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188.268	171.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157.956	151.688
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.363	11.005
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.949	8.905
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	378	365
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.136	1.539
Bens e Títulos a Receber	1.226	1.898
Despesas Antecipadas	1.156	493
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.654	051.004
Realizável a Longo Prazo	47.665	48.683
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.510	7.936
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.155	40.747
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	191.891	210.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.645	176.829
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22.183	25.820
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	131.462	151.009
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.044	11.795
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.774	99
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.270	11.696
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.816	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.864	6.157
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.522	16.003
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	292.543	1.499.564
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	292.543	1.499.564
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	292.543	1.499.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	1.372.004
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.372.004
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	292.543	127.560
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.913	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.733	35.930
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.989	2.321
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.540	2.157
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.540	2.157
Imobilizações em Curso	2.396	120
Outras Imobilizações	53	44
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	522.994	307.831

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,6%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,4%	-62,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,6%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	75,1%	-1,2%
Margem EBIT	76,1%	-0,9%
Margem EBITDA	76,2%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,5%	9,9%
COMB	22,6%	100,5%
COMBA	22,0%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,3%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	116,9	45,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	43,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	87.534	71.270
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87.534	71.270
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87.534	71.270
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	243.569	25.778
Capital Social / Patrimônio Social	25.778	41.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	217.791	-16.132
TOTAL DO PASSIVO	522.994	307.831

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,09
LC (Liquidez Corrente)	2,45	1,22

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	12.733	35.930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.184	10.133
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.091	9.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	88
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.048	24.475
RESULTADO BRUTO	292.005	153.357
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	68.052	134.852
Resultado Financeiro Líquido	8.889	4.439
Receitas Financeiras	11.846	7.902
Despesas Financeiras	2.956	3.463
Resultado Patrimonial	-3	-14.602
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	14.602
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	217.791	-16.132
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	217.791	-16.132

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	68,7%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,7%	1094,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	214,29	461,55
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	418,47

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel
- CEP: 80250070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	133	132	PASSIVO CIRCULANTE	0	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	63
Disponível	62	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	71
Realizável	71	95	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	71
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	63
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51	95	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.668	01.669	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.668	1.669	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.668	1.669	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.668	1.669	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.801	1.801

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-18,9%
Margem EBIT	0,0%	-2,1%
Margem EBITDA	0,0%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	102,2%
COMB	0,0%	102,2%
COMBA	x.x.x	115,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-11,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.801	1.799
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	11
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1	-12
TOTAL DO PASSIVO	1.801	1.801

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	1.322,87
LC (Liquidez Corrente)	0,00	96,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34	63
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	65
Resultado Financeiro Líquido	-1	-7
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	-9
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	-12

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PREMIUM SAÚDE S.A.**Endereço**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34006053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.782-3 CNPJ: 12.682.451/0001-35
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 149.249
Beneficiários em jun/22: 111.754

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	226.870	237.120	PASSIVO CIRCULANTE	120.883	154.295	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	138.180	225.816
Disponível	4.541	17.417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111.646	146.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.960	228.547
Realizável	222.329	219.703	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48.845	54.980	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.464	274.315
Aplicações Financeiras	201.215	203.359	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.572	9.211	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.496	-45.768
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	183.496	174.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	41.272	45.768	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.719	29.027	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.780	-2.731
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.346	8.412	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.297	3.343	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.521	331.273
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.748	5.846	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.304	38.036	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.373	297.976
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.200	50.052	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10.852	33.297
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.953	2.191	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.659	-105.457
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	123	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.855	2.604	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	591	1.009
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	371	Contraprestações / Prêmios a Restituir	286	283	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	100	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2
Despesas Diferidas	1.883	5.012	Comercialização sobre Operações	1.569	2.221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.551	2.693	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	237	184	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	97	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.700	1.810	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.686	060.417	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.152	59.194	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.725	1.443			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.957	2.027			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	52.235	58.853						
Depósitos Judiciais e Fiscais	916	341						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3	3
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.471	1.140
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	384	403
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	384	403
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.087	737
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	80
TOTAL DO ATIVO	281.556	297.537

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	-38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	-82,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	-49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	-50,8%
Margem EBIT	12,6%	-20,8%
Margem EBITDA	12,7%	-20,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,8%	146,7%
DC (despesas comercialização)	6,6%	11,2%
DA (despesas administrativas)	8,8%	12,3%
COMB	80,2%	170,2%
COMBA	73,5%	168,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	173,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	41,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.922	3.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.942	2.366
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.942	2.366
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	979	922
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	979	922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	139.954	139.954
Capital Social / Patrimônio Social	227.156	227.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	75.000	75.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-162.201	-162.201
TOTAL DO PASSIVO	264.759	297.537

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.225	8.221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	185	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.040	8.034
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	9.529
RESULTADO BRUTO	39.025	-112.667
Despesas de Comercialização	9.144	25.280
Despesas Administrativas	12.109	27.686
Resultado Financeiro Líquido	12.496	1.755
Receitas Financeiras	12.871	10.688
Despesas Financeiras	376	8.933
Resultado Patrimonial	0	-250
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	250
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.268	-173.657
Imposto de Renda	5.036	0
Contribuição Social	1.817	0
Impostos Diferidos	6.618	-58.853
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.797	-114.804

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,2%	112,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	192,26	128,33
Custo Médio Beneficiário	118,30	214,27

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PC GIL MOREIRA, 1.0 - EDIF GIL MOREIRA SALA 4 / Bairro: RECREIO – CEP: 45020360 // Vitória da Conquista/BA	Registro: 42.295-9	CNPJ: 41.929.347/0001-09
PRESERVE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 0	
	Beneficiários em jun/22: 325	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	638	399	PASSIVO CIRCULANTE	130	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	0
Disponível	632	397	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18	0
Realizável	7	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	47	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	638	399

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	-38,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	-38,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	620,8%	-
Margem EBIT	697,4%	-
Margem EBITDA	697,4%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	358,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	503,0%	0,0%
COMB	861,6%	0,0%
COMBA	57,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	870,2%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1391,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	399	399
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	52
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	52	52
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-153	-153
TOTAL DO PASSIVO	529	399

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,91	0,00
LC (Liquidez Corrente)	4,91	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16	0
Despesas de Comercialização	63	0
Despesas Administrativas	89	159
Resultado Financeiro Líquido	245	6
Receitas Financeiras	259	6
Despesas Financeiras	13	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	109	-153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	109	-153

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,6%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	13,11	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEREIRA ESTEFANO, 114 - SALAS 401, 403
e 415 / Bairro: VILA SAÚDE – CEP: 4144070 //
São Paulo/SP

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		
2T2022	4T2021		2T2022	4T2021	2T2022	4T2021	2T2022	4T2021
201	551		21	373	0		0	343
Disponível	128	286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	343
Realizável	73	265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	343
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	343
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	265	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	265	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	350	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	350	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	53			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	226	576

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	105,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	27,1%
Margem EBIT	0,0%	47,0%
Margem EBITDA	0,0%	47,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	47,4%
COMB	0,0%	47,4%
COMBA	x.x.x	53,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	47,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-10,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	278,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	204	203
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	94	93
TOTAL DO PASSIVO	226	576

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	10,50	1,54
LC (Liquidez Corrente)	9,36	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	355	362
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	261	162
Resultado Financeiro Líquido	-76	-37
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	77	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7	124
Imposto de Renda	4	21
Contribuição Social	2	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	93

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,5%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,5%	184,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 -
15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:
1401001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Registro: 30.214-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 549.760
Beneficiários em jun/22: 544.395

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	992.841	1.376.345
Disponível	10.652	39.465
Realizável	982.189	1.336.881
Aplicações Financeiras	674.252	1.113.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	302.311	290.125
Aplicações Livres	371.940	822.875
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109.056	89.804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109.056	82.346
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	7.458
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.725	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40.853	35.494
Bens e Títulos a Receber	139.043	88.568
Despesas Antecipadas	17.260	10.015
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.153.403	01.092.962
Realizável a Longo Prazo	204.281	52.616
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.807	3.069
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	183.848	32.265
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.625	17.282
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	1.450.540	953.672
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	520.284	486.479
Provisões de Prêmios / Contraprestações	236.342	204.641
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	158.424	204.641
Provisão de Insuficiência de Prêmios	77.918	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.174	24.666
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	174.586	191.447
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.181	65.725
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	194.855	51.853
Contraprestações / Prêmios a Restituir	296	176
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.662	13.456
Comercialização sobre Operações	18	1.278
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188.878	36.943
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139.419	67.154
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	63.665	35.965
Débitos Diversos	532.316	312.220
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.365.377	4.927.514
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.458.599	5.139.784
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.536.517	5.139.784
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-77.918	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93.221	-212.271
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.393.097	4.445.638
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.374.641	4.410.725
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.456	34.913
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-27.720	481.876
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	207
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.880	4.015
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.880	4.015
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	723	723
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	723	723
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	723	723
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.815.807	936.527
Imóveis de Uso Próprio	203.862	204.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.235	63.993
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140.628	140.628
Imobilizado de Uso Próprio	282.657	292.629
Hospitalares / Odontológicos	220.945	230.250
Não Hospitalares / Odontológicos	61.712	62.379
Imobilizações em Curso	138.241	93.595
Outras Imobilizações	315.852	345.683
Direito de Uso de Arrendamentos	1.875.195	0
Intangível	132.592	103.096
TOTAL DO ATIVO	4.146.244	2.469.307

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,0%	-7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,4%	9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,1%	-1,4%
Margem EBIT	19,2%	4,1%
Margem EBITDA	21,9%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	101,2%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,0%	12,2%
COMB	114,4%	103,0%
COMBA	119,3%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,8%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	15,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.118.853	522.245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.223	19.433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.223	19.433
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.576	26.398
Provisões para Tributos Diferidos	9.375	11.198
Provisões para Ações Judiciais	15.201	15.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	443.695	475.484
Débitos Diversos	1.634.358	929
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	886.940	993.390
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	88.778	83.778
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	682.798	794.248
TOTAL DO PASSIVO	4.456.332	2.469.307

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,67
LC (Liquidez Corrente)	0,68	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-283	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31.268	38.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.703	14.805
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.565	23.850
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-55.826	447.442
Despesas de Comercialização	6.010	26.525
Despesas Administrativas	307.873	603.219
Resultado Financeiro Líquido	-95.390	75.398
Receitas Financeiras	514.779	319.412
Despesas Financeiras	610.169	244.014
Resultado Patrimonial	2.170	5.326
Receitas Patrimoniais	2.170	6.627
Despesas Patrimoniais	0	1.301
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-463.495	-101.578
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-153.406	-30.902
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-310.089	-70.677

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	67,9%	37,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,1%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	40,6%	64,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	402,4%	148,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	723,08	763,44
Custo Médio Beneficiário	755,38	688,78

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

RUA ALFERES POLI, 1681 - 0 / Bairro:
REBOUÇAS – CEP: 80220050 // Curitiba/PR

Registro: 42.180-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 29.628.003/0001-56

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	126	122	PASSIVO CIRCULANTE	45	31	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27	23
Disponível	82	101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29	24
Realizável	44	21	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	42	18	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42	18	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	29	24
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27	23
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	40	31	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	126	123

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	-40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	-35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,7%	70,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,1%	-219,8%
Margem EBIT	-31,4%	-204,1%
Margem EBITDA	-29,6%	-196,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	114,8%	282,9%
COMB	114,8%	282,9%
COMBA	112,5%	306,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	148,7%	312,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	-7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	53,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91	141
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-129	-79
TOTAL DO PASSIVO	136	173

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,80	3,92
LC (Liquidez Corrente)	2,80	3,90

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20	16
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	64
Resultado Financeiro Líquido	1	-2
Receitas Financeiras	3	2
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	-50
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	-50

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,2%	22,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 4551080 // São Paulo/SP

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 125.419

Beneficiários em jun/22: 161.093

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.152	15.004	PASSIVO CIRCULANTE	10.089	7.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.868	26.926
Disponível	1.064	567	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.541	2.385	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.806	28.160
Realizável	16.088	14.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	190	182	à Saúde	20.806	28.160
Aplicações Financeiras	5.589	2.910	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.344	2.131	Não Ganha - PPCNG	190	182	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.245	779	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.085	6.236	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-938	-1.234
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.085	6.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.398	11.557
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.850	1.646	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.454	11.330
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	556	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-56	228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.470	15.368
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.358	3.447	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.641	2.639	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.358	3.447	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.773	2.652	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.734	014.155	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.682	14.095	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	627	573			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	563	689			
Títulos e Créditos a Receber	11.844	11.780	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.838	2.316						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	12
TOTAL DO ATIVO	30.885	29.159

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,1%	55,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-8,5%
Margem EBIT	-8,4%	-9,5%
Margem EBITDA	-8,4%	-9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	37,2%	42,9%
DC (despesas comercialização)	31,9%	28,8%
DA (despesas administrativas)	36,4%	29,3%
COMB	105,5%	101,1%
COMBA	105,3%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,5	127,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,0	51,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.050	1.050
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.747	21.017
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.531	-8.261
TOTAL DO PASSIVO	30.885	29.159

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,77	3,58
LC (Liquidez Corrente)	1,70	2,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-264	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-269	345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.734	14.999
Despesas de Comercialização	6.343	7.763
Despesas Administrativas	7.229	7.892
Resultado Financeiro Líquido	45	-672
Receitas Financeiras	118	9
Despesas Financeiras	73	681
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-792	-1.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	477	955
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.270	-2.282

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	87,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,4%	38,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	21,28	23,78
Custo Médio Beneficiário	7,92	10,21

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.010	975	PASSIVO CIRCULANTE	262	310	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	524	759
Disponível	21	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	561	805
Realizável	989	946	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	420	396	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	368	344	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	561	805
Aplicações Livres	52	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	491	550	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	491	550	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	524	759
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	209	268	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	209	268	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	023	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	42			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.033	998

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,4%	51,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,1%	74,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	88,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,7%	67,8%
Margem EBIT	83,5%	79,8%
Margem EBITDA	83,5%	81,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,6%	10,1%
COMB	18,6%	10,1%
COMBA	18,0%	10,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	21,7%	21,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	168,7	260,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	770	688
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-256	-338
TOTAL DO PASSIVO	1.033	998

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,94	3,22
LC (Liquidez Corrente)	3,85	3,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	89
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	508	671
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	77
Resultado Financeiro Líquido	20	-14
Receitas Financeiras	27	12
Despesas Financeiras	7	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	430	579
Imposto de Renda	28	41
Contribuição Social	16	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	386	515

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,1%	45,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 262.702	
	Beneficiários em jun/22: 247.354	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.548	6.764	PASSIVO CIRCULANTE	3.899	4.001	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.276	22.395
Disponível	368	559	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.527	3.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.220	24.306
Realizável	6.179	6.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.981	1.913	à Saúde	11.220	24.306
Aplicações Financeiras	2.484	2.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.832	1.751	Não Ganha - PPCNG	1.981	1.913	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	652	1.015	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.359	3.329	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-943	-1.911
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.317	3.295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.697	9.463
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	911	1.007	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.757	9.519
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	634	694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	-55
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	43	34	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.579	12.931
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	25	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	121	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	21	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	180	89	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.319	02.266	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	169			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	208	193			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.999	1.974
Imóveis de Uso Próprio	1.300	1.250
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.250
Imobilizado de Uso Próprio	699	724
Hospitalares / Odontológicos	8	58
Não Hospitalares / Odontológicos	691	666
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	320	292
TOTAL DO ATIVO	8.866	9.030

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,0%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	3,6%
Margem EBIT	0,0%	3,9%
Margem EBITDA	0,6%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	45,7%	42,3%
DC (despesas comercialização)	15,1%	15,4%
DA (despesas administrativas)	39,9%	37,6%
COMB	100,7%	95,2%
COMBA	100,3%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,1	57,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	38,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.028	4.226
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.108	306
TOTAL DO PASSIVO	8.927	8.228

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	32	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	241
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.554	12.693
Despesas de Comercialização	1.556	3.448
Despesas Administrativas	4.098	8.413
Resultado Financeiro Líquido	40	-30
Receitas Financeiras	97	46
Despesas Financeiras	58	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-61	802
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-61	802

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,5%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	44,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,5%	94,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	7,03	7,16
Custo Médio Beneficiário	3,21	3,03

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70200710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 29.652
Beneficiários em jun/22: 30.342

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	79.405	73.934
Disponível	440	1.803
Realizável	78.964	72.131
Aplicações Financeiras	75.692	68.088
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.852	27.459
Aplicações Livres	46.840	40.629
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	54
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.226	3.989
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.488	04.999
Realizável a Longo Prazo	1.708	2.249
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.708	2.249
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	26.319	25.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.609	24.504
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.154	1.424
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.154	1.424
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.487	9.387
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.874	13.628
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	242
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	242
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	374
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.157	801
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.079	98.944
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.079	98.944
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.809	100.368
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	270	-1.424
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.497	98.098
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.251	95.181
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	246	2.917
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.582	846
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	493	3.065
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	217	225
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	217	225
Imobilizado	2.564	2.524
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.564	2.524
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.564	2.524
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	83.893	78.933

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	-31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,6%	-4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-27,6%
Margem EBIT	6,2%	-25,8%
Margem EBITDA	6,4%	-25,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,9%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	25,6%
COMB	92,9%	124,2%
COMBA	89,3%	120,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	128,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	56,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	266	115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	266	115
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	266	115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.897	52.897
Capital Social / Patrimônio Social	52.897	52.897
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	79.481	78.933

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,16	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,02	2,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	493	3.065
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.808	6.765
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.782	6.715
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.267	-2.854
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.073	15.469
Resultado Financeiro Líquido	3.223	2.106
Receitas Financeiras	3.623	3.145
Despesas Financeiras	400	1.040
Resultado Patrimonial	-5	-415
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	5	450
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.412	-16.632
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.412	-16.632

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,3%	49,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	428,64	169,58
Custo Médio Beneficiário	358,09	171,21

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 891 - 5º ANDAR /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006065 //
Nova Lima/MG

Registro: 34.880-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 229.406
Beneficiários em jun/22: 191.134

CNPJ: 00.558.356/0001-45

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	440.380	432.497	PASSIVO CIRCULANTE	174.999	218.056	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	188.154	340.584
Disponível	360	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124.125	156.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.272	346.515
Realizável	440.020	432.471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.047	36.251	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.928	367.859
Aplicações Financeiras	430.615	409.891	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	184.322	175.892	Não Ganha - PPCNG	12.047	14.907	de Operações de Assistência à Saúde	21.344	-21.344
Aplicações Livres	246.293	233.999	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	21.344	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.298	3.708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.118	-5.931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.968	3.494	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44.687	41.632	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.795	344.300
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.129	37.250	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.413	325.517
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	331	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.262	40.881	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.619	18.782
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.360	-3.715
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.113	3.503	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.704
Despesas Diferidas	2.836	5.675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.218	674	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.113	3.503	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	12.523	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.369	048.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.525	45.489	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.531	41.343			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	39.174	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.230	17.195			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	36.962	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.557	4.408						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.908						

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	2.837	3.021
Imóveis de Uso Próprio	658	658
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	658	658
Imobilizado de Uso Próprio	1.873	2.261
Hospitalares / Odontológicos	47	503
Não Hospitalares / Odontológicos	1.826	1.757
Imobilizações em Curso	104	102
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	202	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	485.749	481.019

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	-23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	-4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	-15,6%
Margem EBIT	26,5%	1,4%
Margem EBITDA	26,8%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,2%	101,1%
DC (despesas comercialização)	6,8%	8,7%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,4%
COMB	83,1%	124,2%
COMBA	73,7%	119,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,0%	127,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,7%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,4	38,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.769	35.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.864	1.492
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.864	1.492
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.104	10.982
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.104	10.982
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.616	10.063
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.616	10.063
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.186	13.178
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	233.889	227.248
Capital Social / Patrimônio Social	388.036	388.036
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.855	13.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.855	13.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-174.002	-174.002
TOTAL DO PASSIVO	444.658	481.019

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,30	1,90
LC (Liquidez Corrente)	2,52	1,98

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	2.704
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.755	15.386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.628	2.572
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	12.814
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	65.605	-16.397
Despesas de Comercialização	12.758	29.656
Despesas Administrativas	22.750	49.134
Resultado Financeiro Líquido	23.917	14.580
Receitas Financeiras	24.234	17.759
Despesas Financeiras	317	3.179
Resultado Patrimonial	13	0
Receitas Patrimoniais	13	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.028	-80.608
Imposto de Renda	7.882	9.985
Contribuição Social	2.842	3.603
Impostos Diferidos	2.212	-41.096
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.091	-53.101

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	52,8%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,1%	111,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	159,84	122,38
Custo Médio Beneficiário	84,48	131,39

PROMED BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30180908 // Belo Horizonte/MG

Registro: 34.647-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 13.113
Beneficiários em jun/22: 10.364

CNPJ: 02.562.406/0001-93

SAMP MINAS ASSISTÊNCIA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	32.799	35.107	PASSIVO CIRCULANTE	14.954	16.334	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.735	28.714
Disponível	124	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.068	6.729	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.096	29.517
Realizável	32.675	35.107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	780	802	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.096	29.517
Aplicações Financeiras	31.924	21.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.999	12.393	Não Ganha - PPCNG	780	802	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.926	8.668	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-362	-803
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	381	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.028	22.682
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	375	363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.515	1.390	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.644	23.313
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.536	1.685	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	384	-631
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.237	2.852	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.706	6.032
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	228	1.476
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	127	110	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	290	195	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127	110	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	13.469	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.462	02.751	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.053	2.334	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.577	7.608			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	829	Débitos Diversos	1.182	1.887			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	538	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.515	1.505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMED BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	350	349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	350	349
Imobilizado	46	49
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	40	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	40	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	18
TOTAL DO ATIVO	35.261	37.858

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	3,3%
Margem EBIT	0,3%	17,6%
Margem EBITDA	0,4%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,3%	79,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	23,9%	15,0%
COMB	106,2%	96,9%
COMBA	97,7%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	26,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.035	3.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.066	1.575
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.066	1.575
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.531	1.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.531	1.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	397
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	246	397
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	191	217
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.273	17.626
Capital Social / Patrimônio Social	16.330	16.330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	0
Reservas	3	3
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3	3
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	439	1.292
TOTAL DO PASSIVO	35.261	37.858

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	505
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	480
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.901	7.011
Despesas de Comercialização	281	834
Despesas Administrativas	3.284	4.304
Resultado Financeiro Líquido	1.209	710
Receitas Financeiras	1.284	1.536
Despesas Financeiras	76	826
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	545	2.567
Imposto de Renda	811	1.794
Contribuição Social	296	657
Impostos Diferidos	291	-829
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-853	946

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	80,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,1%	114,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	217,58	156,68
Custo Médio Beneficiário	174,70	123,77

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 40210760 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 86.405
Beneficiários em jun/22: 84.976

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	116.603	96.843	PASSIVO CIRCULANTE	43.876	47.231	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	227.539	443.117
Disponível	1.164	184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.070	18.058	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233.611	455.494
Realizável	115.439	96.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.580	2.403	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233.657	455.438
Aplicações Financeiras	80.627	33.663	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-45	55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.898	12.112	Não Ganha - PPCNG	2.314	2.148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.729	21.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.072	-12.376
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.545	14.451	Provisão para Remissão	266	255	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.450	309.113
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.545	14.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.812	3.329	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.830	306.564
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.309	1.445	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-380	2.549
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.370	10.881	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.089	134.005
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.903	16.514
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.001	764	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.971	11.691
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.408	15.018	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	453	32.224	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	405	539	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	340	715	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.987	029.718	Provisões	2.837	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.083	14.867	Provisão para IR e CSLL	2.837	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.023	11.292			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.706	9.874			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.040	10.570	Débitos Diversos	6.900	7.292			
Títulos e Créditos a Receber	0	5	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.043	4.292						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.647	14.554
Imóveis de Uso Próprio	11.176	11.299
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.496	5.619
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio	2.733	2.890
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.733	2.890
Imobilizações em Curso	149	297
Outras Imobilizações	589	68
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	258	297
TOTAL DO ATIVO	147.590	126.561

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	-9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-1,3%
Margem EBIT	9,0%	0,1%
Margem EBITDA	9,3%	0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,4%	69,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,2%
DA (despesas administrativas)	27,1%	28,9%
COMB	93,2%	100,8%
COMBA	93,6%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	1,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.791	17.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.905	2.741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	89	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.686	2.687
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	131	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.021	3.236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.021	3.236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.943	10.483
Tributos e Contribuições	4.343	7.323
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.600	3.160
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	922	1.530
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.340	61.340
Capital Social / Patrimônio Social	72.937	52.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.711	8.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.703	8.703
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-308	-308
TOTAL DO PASSIVO	138.008	126.561

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,60	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.932	4.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.958	6.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	943	1.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	445	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.570	3.491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.916	10.611
RESULTADO BRUTO	87.035	144.504
Despesas de Comercialização	4.075	9.565
Despesas Administrativas	61.559	127.888
Resultado Financeiro Líquido	-837	-5.060
Receitas Financeiras	4.093	3.868
Despesas Financeiras	4.930	8.928
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.649	-8.620
Imposto de Renda	4.441	-2.118
Contribuição Social	1.625	-762
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.582	-5.739

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	72,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,7%	106,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	443,00	426,77
Custo Médio Beneficiário	285,22	297,66

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 12600100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 2.381
Beneficiários em jun/22: 2.883

CNPJ: 51.628.360/0001-73

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.082	2.114	PASSIVO CIRCULANTE	1.891	1.310	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.356	5.604
Disponível	29	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.507	1.071	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.414	5.692
Realizável	2.053	2.087	Provisões de Prêmios / Contraprestações	594	532	à Saúde	3.414	5.692
Aplicações Financeiras	29	37	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	594	532	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	29	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263	153	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	78	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	44	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-88
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	304	37	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.444	3.398
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	135	75	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.324	3.255
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	578	458	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	912	2.206
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	12
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	179	174	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.582	1.721	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.065	01.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	614	489	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	579	444	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	579	444	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	232	98			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.450	1.369
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	255	54
Hospitalares / Odontológicos	127	0
Não Hospitalares / Odontológicos	128	54
Imobilizações em Curso	9	0
Outras Imobilizações	1.185	1.315
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.147	3.973

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	-29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,3%	-49,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,1%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,8%	-20,8%
Margem EBIT	32,7%	-20,2%
Margem EBITDA	36,8%	-16,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,8%	60,6%
DC (despesas comercialização)	4,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	30,9%	31,7%
COMB	108,2%	93,5%
COMBA	108,9%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,2%	123,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	3,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	1.491
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	1.491
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1.491
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.172	2.340
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.340	2.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.340	2.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.168	0
TOTAL DO PASSIVO	3.112	5.141

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.273	1.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.277	1.594
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.220	553
Despesas de Comercialização	150	63
Despesas Administrativas	1.037	1.776
Resultado Financeiro Líquido	-23	119
Receitas Financeiras	38	157
Despesas Financeiras	61	38
Resultado Patrimonial	25	0
Receitas Patrimoniais	25	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.035	-1.168
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.035	-1.168

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	34,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	70,5%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	46,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,6%	119,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	199,64	207,10
Custo Médio Beneficiário	145,36	125,59

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39400098 // Montes Claros/MG

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.389
Beneficiários em jun/22: 10.777

CNPJ: 22.666.341/0001-33

HOSPITAL SAO LUCAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.367	12.727
Disponível	83	307
Realizável	15.284	12.419
Aplicações Financeiras	10.826	8.591
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.826	8.591
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.903	3.454
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.821	2.543
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	132	101
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	876	781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	28
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	49
Bens e Títulos a Receber	308	151
Despesas Antecipadas	166	175
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.487	011.466
Realizável a Longo Prazo	2.884	2.721
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	416	414
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.468	2.307

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	14.730	12.676
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.455	8.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	366	204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	366	204
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.915	1.816
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.900	3.205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.274	3.462
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	21	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	2
Provisão para IR e CSLL	0	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	690	599
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	651	673
Débitos Diversos	914	2.713
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.431	32.850
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.145	33.417
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.145	33.417
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-714	-567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.264	23.547
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.452	23.364
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	812	183
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.168	9.303
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	108
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	108
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.588	6.323
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.164	1.780
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.120	1.737
Participações em Outras Sociedades	43	43
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.424	4.543
Imobilizado	2.977	2.391
Imóveis de Uso Próprio	546	554
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	546	554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.456	950
Hospitalares / Odontológicos	155	46
Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	904
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	976	887
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	31
TOTAL DO ATIVO	27.854	24.193

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	3,1%
Margem EBIT	0,3%	7,0%
Margem EBITDA	1,2%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,0%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,1%	21,7%
COMB	103,8%	94,0%
COMBA	103,0%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	49,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.521	4.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.250	1.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.250	1.365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71	71
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71	71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	446
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	346	446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	918	776
Débitos Diversos	3.936	2.017
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.927	5.821
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.636	2.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.420	2.469
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-3.079	-2.262
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.217	4.246
TOTAL DO PASSIVO	28.178	23.173

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65	247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	182	1.126
RESULTADO BRUTO	3.130	9.179
Despesas de Comercialização	180	194
Despesas Administrativas	3.928	7.138
Resultado Financeiro Líquido	198	-318
Receitas Financeiras	590	461
Despesas Financeiras	392	779
Resultado Patrimonial	644	1.129
Receitas Patrimoniais	659	1.162
Despesas Patrimoniais	15	32
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-318	1.532
Imposto de Renda	4	375
Contribuição Social	2	138
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-324	1.020

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,9%	71,7%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	375,4%	298,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	372,58	231,35
Custo Médio Beneficiário	324,27	165,83

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35500011 // Divinópolis/MG

Registro: 30.172-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 45.696
Beneficiários em jun/22: 41.234

CNPJ: 20.168.589/0001-49

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	32.356	30.264	PASSIVO CIRCULANTE	10.904	9.281	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.161	48.852
Disponível	17.427	15.852	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.826	6.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.804	49.716
Realizável	14.929	14.412	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.804	49.716
Aplicações Financeiras	13.518	13.116	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.565	5.070	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.953	8.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-643	-864
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	994	794	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.345	37.143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.363	2.108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.534	36.322
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.811	821
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	891	732	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.462	4.652	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.816	11.709
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	272	2.008
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	88	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	268	1.981
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	406	409	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.062	04.034	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	966	915	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.095	1.034			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	983	1.488			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	966	915						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	2.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.700	2.700
Imobilizado	286	308
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	286	308
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	286	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	110	111
TOTAL DO ATIVO	36.418	34.298

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	9,3%
Margem EBIT	23,3%	17,3%
Margem EBITDA	23,5%	17,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,1%	76,0%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,6%
COMB	83,3%	88,7%
COMBA	80,7%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,7%	88,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	997	946
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	648	597
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	648	597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.516	24.071
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.928	18.401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.891	18.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.445	4.527
TOTAL DO PASSIVO	36.418	34.298

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,06	3,35
LC (Liquidez Corrente)	2,97	3,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-103
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	58
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	195	994
RESULTADO BRUTO	8.020	13.698
Despesas de Comercialização	1.174	1.965
Despesas Administrativas	2.286	4.221
Resultado Financeiro Líquido	869	80
Receitas Financeiras	1.768	1.698
Despesas Financeiras	899	1.618
Resultado Patrimonial	0	456
Receitas Patrimoniais	0	456
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.205	6.849
Imposto de Renda	1.287	1.695
Contribuição Social	474	627
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.445	4.527

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,5%	42,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	106,94	90,11
Custo Médio Beneficiário	74,99	68,51

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SENADOR FEIJÓ, 686 - SALA 731 / Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11015504 // Santos/SP	Registro: 42.219-3	CNPJ: 35.148.586/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.965	1.419	PASSIVO CIRCULANTE	448	620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.188	1.213
Disponível	463	406	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.188	1.213
Realizável	1.502	1.014	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.268	749	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	364	346	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.188	1.213
Aplicações Livres	904	404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	264	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	234	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.188	1.213
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	565	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	275	565	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRUDENTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.965	1.419

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,5%	45,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	81,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	60,4%	53,5%
Margem EBIT	65,9%	58,1%
Margem EBITDA	65,9%	58,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,6%	43,7%
COMB	35,6%	43,7%
COMBA	37,1%	45,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	35,6%	43,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,5	78,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.517	799
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.367	649
TOTAL DO PASSIVO	1.965	1.419

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,39	2,29
LC (Liquidez Corrente)	4,39	2,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.188	1.213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	423	531
Resultado Financeiro Líquido	-47	-33
Receitas Financeiras	18	22
Despesas Financeiras	65	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	718	649
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	718	649

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,5%	77,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º
ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311200
// São Paulo/SP

QSAÚDE

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.207
Beneficiários em jun/22: 13.043

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.774	20.581	PASSIVO CIRCULANTE	43.268	21.419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.568	46.556
Disponível	5.132	3.836	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.533	10.330	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.865	49.317
Realizável	18.642	16.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.094	3.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.865	49.317
Aplicações Financeiras	7.001	4.994	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.001	4.994	Não Ganha - PPCNG	5.094	3.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.296	-2.761
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.751	1.461	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.890	19.054
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.751	1.461	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.116	14.947
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.474	2.627	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.774	4.107
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.965	4.190	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.678	27.502
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	363	737	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	5.708	2.709	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	363	737	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	162	50	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.078	3.847	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.943	3.684	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	73.128	062.483	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	829	0	Provisões	150	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	150	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.459	2.122			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.865	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.899	8.231			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	829	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.145	19.589
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.269	7.541
Hospitalares / Odontológicos	0	32
Não Hospitalares / Odontológicos	7.269	7.509
Imobilizações em Curso	0	2.153
Outras Imobilizações	11.578	9.895
Direito de Uso de Arrendamentos	13.297	0
Intangível	40.154	42.894
TOTAL DO ATIVO	96.902	83.063

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-44,2%	-161,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,2%	-217,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	58,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-77,1%	-287,3%
Margem EBIT	-68,2%	-282,2%
Margem EBITDA	-56,8%	-259,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,2%	40,9%
DC (despesas comercialização)	10,2%	7,4%
DA (despesas administrativas)	97,9%	331,0%
COMB	167,2%	379,3%
COMBA	181,2%	397,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	169,4%	380,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,7%	-4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,4	49,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.172	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	279	0
Provisões para Tributos Diferidos	279	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.893	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.333	61.644
Capital Social / Patrimônio Social	314.976	294.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-229.643	-232.532
TOTAL DO PASSIVO	139.773	83.063

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,78	3,88
LC (Liquidez Corrente)	0,55	0,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.220	475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.070	475
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.141
RESULTADO BRUTO	21.458	27.027
Despesas de Comercialização	5.645	3.423
Despesas Administrativas	54.385	154.111
Resultado Financeiro Líquido	-4.298	-2.133
Receitas Financeiras	671	264
Despesas Financeiras	4.969	2.397
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-42.870	-133.779
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-42.870	-133.779

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,8%	34,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	741,56	844,33
Custo Médio Beneficiário	438,92	345,56

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 41.717-3	CNPJ: 07.658.098/0001-18
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	696.422	569.359	PASSIVO CIRCULANTE	424.292	384.567	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	510.992	1.097.564
Disponível	108.554	87.784	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	546.826	1.174.461
Realizável	587.869	481.575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	285.752	274.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.945	21.000	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	263.808	253.629	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	546.826	1.174.461
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.702	94.151	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.833	-76.897
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	78.702	94.151	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	510.992	1.097.564
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	260.209	267.933	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.391	784
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20.746	20.320	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.505	11.921
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60.075	70.926	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	88.538	32.976	Comercialização sobre Operações	525	197	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	123.390	75.924	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11.486	3.894	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	178.863	176.490	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	895.475	0865.418	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	122.987	130.158	Provisões	45.466	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	45.466	108			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.991	12.008			
Créditos Tributários e Previdenciários	37.382	61.474	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	102.627	104.519			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.538	13.422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	58.067	55.262						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268.554	262.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	268.520	262.712
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	268.520	262.712
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	515	606
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	515	606
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	515	606
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	503.420	471.909
TOTAL DO ATIVO	1.591.897	1.434.778

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	40,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,7%	81,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,7%	31,4%
Margem EBIT	39,8%	40,4%
Margem EBITDA	43,9%	44,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	33,8%	36,0%
COMB	34,2%	37,1%
COMBA	32,4%	36,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	58,0%	56,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	220.573	206.007
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173.182	162.795
Provisões para Tributos Diferidos	123.694	115.608
Provisões para Ações Judiciais	49.488	47.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.685	0
Tributos e Contribuições	1.685	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45.707	43.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	947.031	844.204
Capital Social / Patrimônio Social	314.005	314.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	555.769	530.198
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	112.707	104.875
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	443.062	425.324
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	77.257	0
TOTAL DO PASSIVO	1.591.897	1.434.778

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.505	11.921
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	123.033	213.896
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67.006	142.582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56.028	71.314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.387	4.247
RESULTADO BRUTO	396.855	896.373
Despesas de Comercialização	2.039	12.467
Despesas Administrativas	172.588	395.143
Resultado Financeiro Líquido	27.701	18.550
Receitas Financeiras	40.327	65.754
Despesas Financeiras	12.626	47.204
Resultado Patrimonial	6.354	23.441
Receitas Patrimoniais	6.910	24.671
Despesas Patrimoniais	556	1.229
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	254.896	526.506
Imposto de Renda	33.404	85.171
Contribuição Social	12.061	30.729
Impostos Diferidos	31.929	64.180
Participações sobre o Lucro	244	1.615
RESULTADO LÍQUIDO	177.257	344.811

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	65,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,1%	70,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806 / Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA	Registro: 41.713-1	CNPJ: 10.456.692/0001-30
QUALIDONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 31.093	
	Beneficiários em jun/22: 31.578	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.101	900	PASSIVO CIRCULANTE	193	237	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.302	3.065
Disponível	309	320	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.422	3.227
Realizável	792	580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	55	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.422	3.227
Aplicações Financeiras	533	483	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	55	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59	56	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	473	427	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-163
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	94	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	735	879
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	87	94	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	735	879
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	55	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.567	2.185
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	48	55	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	170	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	019	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	14	50			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	50	42			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.121	919

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	42,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	57,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,1%	72,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	12,6%
Margem EBIT	14,4%	13,7%
Margem EBITDA	14,6%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	31,9%	28,7%
DC (despesas comercialização)	25,4%	26,6%
DA (despesas administrativas)	28,0%	32,7%
COMB	85,3%	88,0%
COMBA	85,6%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	87,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	22,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	922	676
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	572	326
TOTAL DO PASSIVO	1.121	919

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,64	3,78
LC (Liquidez Corrente)	5,72	3,80

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	-32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	-32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.544	2.217
Despesas de Comercialização	584	815
Despesas Administrativas	645	1.003
Resultado Financeiro Líquido	-8	-13
Receitas Financeiras	17	21
Despesas Financeiras	25	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	307	386
Imposto de Renda	41	0
Contribuição Social	20	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	246	386

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,7%	26,4%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	35,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	11,97	13,89
Custo Médio Beneficiário	3,82	3,99

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 570 - LOJA 61
/ Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29055131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.714	4.529	PASSIVO CIRCULANTE	1.437	677	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.532	6.275
Disponível	234	104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.157	7.337
Realizável	4.480	4.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.640	3.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.617	2.156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.157	7.337
Aplicações Livres	1.024	1.664	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-625	-1.062
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	577	582	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	570	553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.532	6.275
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	939	393	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	416	121
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	177	91
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	272	329	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0	Comercialização sobre Operações	31	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	244	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	636	43	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124	062	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	4	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	188			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5	4	Débitos Diversos	360	96			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	111	50
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	4.837	4.592

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,6%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	90,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	2,5%
Margem EBIT	-7,3%	13,1%
Margem EBITDA	-7,2%	13,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	49,6%	21,1%
DA (despesas administrativas)	69,5%	64,2%
COMB	119,1%	85,3%
COMBA	109,9%	79,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,5%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.915	3.915
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.670	2.670
Reservas	988	988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	157	157
TOTAL DO PASSIVO	5.352	4.592

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,37	6,78
LC (Liquidez Corrente)	3,28	6,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	239	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	413	729
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	440
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	289
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	1
RESULTADO BRUTO	3.535	5.667
Despesas de Comercialização	1.751	1.324
Despesas Administrativas	2.454	4.026
Resultado Financeiro Líquido	295	455
Receitas Financeiras	417	505
Despesas Financeiras	122	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-381	771
Imposto de Renda	96	445
Contribuição Social	38	169
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-515	157

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	14,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,7%	17,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23080200 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.749	5.337	PASSIVO CIRCULANTE	4.612	3.752	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.203	0
Disponível	1	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.261	0
Realizável	5.748	5.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	150	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.261	0
Aplicações Livres	1	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.038	1.770	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.038	1.770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.203	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.318	3.684	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	5.559
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações	67	72	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.529	3.529	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.251	3.612	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	5.559
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	074	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	20	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.131	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	82	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	52	56
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	52	56
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	16	18
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.816	5.410

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	28,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,7%	93,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,6%	0,0%
Margem EBIT	-15,6%	0,0%
Margem EBITDA	-15,3%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	61,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,0%	0,0%
COMB	107,6%	0,0%
COMBA	113,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,0%	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	166,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.204	1.658
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	904	1.358
TOTAL DO PASSIVO	5.816	5.410

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	176	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.037	5.559
Despesas de Comercialização	1.358	2.915
Despesas Administrativas	1.014	960
Resultado Financeiro Líquido	-111	-127
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	111	131
Resultado Patrimonial	-9	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-454	1.556
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-454	1.556

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,3%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	383,0%	226,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70340906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 48.135
Beneficiários em jun/22: 71.658

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	48.835	41.241
Disponível	3.270	6.381
Realizável	45.565	34.859
Aplicações Financeiras	34.792	34.448
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.103	17.196
Aplicações Livres	16.690	17.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.260	83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.260	83
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	0
Bens e Títulos a Receber	7.613	302
Despesas Antecipadas	1.891	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.735	06.191
Realizável a Longo Prazo	5.332	4.853
Aplicações Financeiras	6	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6	6
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.326	4.847
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	31.322	21.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.786	17.521
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.183	659
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.183	659
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.769	2.259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.226	7.305
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.609	7.298
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.341	1.838
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	367
Comercialização sobre Operações	1.301	1.471
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.616	657
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.501	994
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.854	84.880
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.423	86.460
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.423	86.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.569	-1.580
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.526	63.679
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.215	64.148
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.311	-469
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.328	21.201
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	467	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	467	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.315	1.250
Imóveis de Uso Próprio	112	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	112	116
Imobilizado de Uso Próprio	657	528
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	657	528
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	546	607
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	88
TOTAL DO ATIVO	55.570	47.431

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,0%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	0,6%
Margem EBIT	1,0%	4,9%
Margem EBITDA	1,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,4%	75,0%
DC (despesas comercialização)	4,0%	7,1%
DA (despesas administrativas)	10,0%	13,4%
COMB	101,3%	95,6%
COMBA	102,7%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	41,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.066	2.047
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.990	1.971
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.990	1.971
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.375	24.375
Capital Social / Patrimônio Social	14.000	9.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.375	15.147
TOTAL DO PASSIVO	57.763	47.431

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,66	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	713	785
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	629	720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.131	20.467
Despesas de Comercialização	2.927	6.048
Despesas Administrativas	7.390	11.393
Resultado Financeiro Líquido	-1.006	-2.257
Receitas Financeiras	1.952	1.117
Despesas Financeiras	2.958	3.375
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.193	769
Imposto de Renda	0	157
Contribuição Social	0	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.193	543

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,0%	94,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	182,18	215,22
Custo Médio Beneficiário	159,17	161,46

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

Rua do Rosário, 1 - SALA 701 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.228-2

CNPJ: 35.994.590/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	92	180	PASSIVO CIRCULANTE	8	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	3	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	89	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	88	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	88	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	92	180

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-104,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-113,7%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	-	0,0%
Margem EBITDA	-	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84	180
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-96	0
TOTAL DO PASSIVO	92	180

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	12,12	0,00
LC (Liquidez Corrente)	12,12	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	0
Resultado Financeiro Líquido	3	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-95	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-96	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,3%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua do Rosário, 1 - SALA 601 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	65.226	78.258	PASSIVO CIRCULANTE	49.152	65.039	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.634	161.937
Disponível	670	1.541	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.607	161.937
Realizável	64.556	76.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	22.284	42.239	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.851	4.642	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	69.607	161.937
Aplicações Livres	17.433	37.597	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.973	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.808	23.609	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	9.806	19.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.634	161.937
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4.000	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.711	20.173	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	661
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	821	897	Comercialização sobre Operações	2.309	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31.552	9.972	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	92	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15.402	20.173	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	661
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.215	0881	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.329	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	407	65	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.456	28.436			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.986	14.101			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	407	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	406	367
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	406	367
Hospitalares / Odontológicos	21	0
Não Hospitalares / Odontológicos	385	367
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	402	449
TOTAL DO ATIVO	66.441	79.139

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,2%	67,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,2%	383,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,3%	101,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,1%	33,1%
Margem EBIT	56,4%	53,8%
Margem EBITDA	56,5%	53,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	26,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	40,4%
COMB	39,2%	40,4%
COMBA	35,1%	38,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	56,9%	46,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	6,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	52,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	221	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	220	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	220	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.068	14.002
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.668	12.602
TOTAL DO PASSIVO	66.441	79.139

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-11.535
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.435	9.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.404	7.406
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.032	1.964
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	7
RESULTADO BRUTO	53.199	164.764
Despesas de Comercialização	16.940	0
Despesas Administrativas	8.383	65.385
Resultado Financeiro Líquido	7.578	9.779
Receitas Financeiras	8.548	10.824
Despesas Financeiras	970	1.045
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.454	86.080
Imposto de Renda	10.318	23.813
Contribuição Social	3.770	8.591
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.366	53.676

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,3%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	289,3%	465,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PAULO ANTONIO DO NASCIMENTO, 110 -
 QD F - LOTE 08 / Bairro: JARDIM COLINA -
 PORTAL DA - CEP: 18047400 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.909
Beneficiários em jun/22: 9.114

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.241	3.091	PASSIVO CIRCULANTE	1.775	1.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.618	8.876
Disponível	383	665	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.566	1.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.813	9.187
Realizável	2.858	2.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	157	337	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.813	9.187
Aplicações Financeiras	2.333	2.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.789	1.553	Não Ganha - PPCNG	157	337	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	545	510	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-195	-311
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	437	308	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.804	6.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	437	308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	99	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.647	6.821
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	302	201	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	157	150
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	938	781	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	814	1.905
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	330	0215	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	149			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	44	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	330	215
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	330	215
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	330	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.571	3.306

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	2,2%
Margem EBIT	3,8%	3,7%
Margem EBITDA	4,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,5%	78,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	11,9%	20,6%
COMB	99,4%	100,8%
COMBA	97,2%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	10,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	8
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.790	1.665
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	940	815
TOTAL DO PASSIVO	3.571	3.306

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	814	1.905
Despesas de Comercialização	114	148
Despesas Administrativas	669	1.826
Resultado Financeiro Líquido	128	329
Receitas Financeiras	183	397
Despesas Financeiras	55	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	160	261
Imposto de Renda	21	39
Contribuição Social	13	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126	198

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,4%	98,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	102,32	85,16
Custo Médio Beneficiário	87,49	66,88

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

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11 ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 13.785.956/0001-98

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	03	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	0	3

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1825,7%	-1093,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1825,7%	-1093,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	0	3
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	444	443
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-464	-460
TOTAL DO PASSIVO	0	3

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4	33
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	-33

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	100,0%	90,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

ESTRADA DA URUÇANGA, 100 - 0 / Bairro: ANIL
- CEP: 22750030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	138	139	PASSIVO CIRCULANTE	13	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	135	139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	30	33	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	4	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	105	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	138	139

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,8%	-17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,1%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126	150
Capital Social / Patrimônio Social	149	149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-24	0
TOTAL DO PASSIVO	172	163

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,99	10,87
LC (Liquidez Corrente)	10,53	107,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	22
Resultado Financeiro Líquido	-1	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	-24
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34	-24

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	9,2%
CE (Composição do endividamento)	28,4%	10,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,6%	8,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64001150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.187	11.252	PASSIVO CIRCULANTE	628	501	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.481	2.811
Disponível	10.511	7.843	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.481	2.811
Realizável	3.677	3.409	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.381	3.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.381	3.212	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.481	2.811
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	181	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	280	181	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.481	2.811
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	283	229	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	283	229	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	090	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	265	212			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	80	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	76	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	76	87
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.267	11.342

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	60,3%	47,3%
Margem EBIT	61,9%	49,3%
Margem EBITDA	62,0%	49,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,5%	51,9%
COMB	41,5%	51,9%
COMBA	40,7%	50,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	41,5%	54,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	86
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.579	10.754
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.520	5.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.520	5.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.859	5.420
TOTAL DO PASSIVO	14.267	11.342

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	20,74	19,30
LC (Liquidez Corrente)	22,60	22,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	81
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.478	2.730
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.858	1.460
Resultado Financeiro Líquido	84	73
Receitas Financeiras	154	130
Despesas Financeiras	71	57
Resultado Patrimonial	0	-13
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.704	1.330
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.704	1.330

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,8%	5,2%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	5,1%	5,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OMAR CINTRA DAMIÃO, 355 - 0 / Bairro:
VILA DINIZ – CEP: 15013260 // São José do Rio
Preto/SP

RG SAÚDE

Registro: 42.287-8

CNPJ: 39.870.673/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	308	113	PASSIVO CIRCULANTE	22	11	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	334	40
Disponível	305	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	351	42
Realizável	3	78	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	351	42
Aplicações Financeiras	0	75	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	75	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-3
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	334	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49	055	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RG SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	55
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	49	55
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	55
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	356	168

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	58,1%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,9%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	62,0%	27,8%
Margem EBIT	69,8%	33,0%
Margem EBITDA	71,7%	49,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	19,1%	63,8%
COMB	36,6%	67,2%
COMBA	36,8%	70,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	37,6%	67,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	334	157
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	221	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37	7
TOTAL DO PASSIVO	356	168

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	16,30	15,81
LC (Liquidez Corrente)	14,07	10,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	331	40
Despesas de Comercialização	59	1
Despesas Administrativas	64	25
Resultado Financeiro Líquido	-1	-2
Receitas Financeiras	25	0
Despesas Financeiras	26	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	207	11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	11

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,1%	6,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,5%	6,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 29900210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.083
Beneficiários em jun/22: 6.860

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.829	8.741
Disponível	358	147
Realizável	9.471	8.594
Aplicações Financeiras	6.578	7.944
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.336	2.233
Aplicações Livres	4.242	5.711
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	471	407
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	465	392
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	15
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.422	243
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.159	02.173
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.680	2.450
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.245	2.021
Provisões de Prêmios / Contraprestações	87	88
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	87	88
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	835	703
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.270	1.205
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	148	8
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	89	0
Comercialização sobre Operações	59	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	92
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	190	328
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.600	13.933
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.739	14.180
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.739	14.180
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-247
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.972	10.219
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.907	10.130
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	89
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.628	3.714
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	160
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188	374
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103	79
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	103	79
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.053	2.090
Imóveis de Uso Próprio	1.932	1.905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.905
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.932	0
Imobilizado de Uso Próprio	121	117
Hospitalares / Odontológicos	0	117
Não Hospitalares / Odontológicos	121	0
Imobilizações em Curso	0	68
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	11.988	10.913

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	11,1%
Margem EBIT	11,6%	13,7%
Margem EBITDA	12,2%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,6%	73,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,3%	17,1%
COMB	95,2%	90,9%
COMBA	91,3%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	88,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	24,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.464	8.464
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.764	5.764
TOTAL DO PASSIVO	11.144	10.913

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,47	4,46
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,57

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	188	374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.756	4.202
Despesas de Comercialização	180	66
Despesas Administrativas	1.087	2.378
Resultado Financeiro Líquido	330	-228
Receitas Financeiras	366	125
Despesas Financeiras	36	353
Resultado Patrimonial	24	21
Receitas Patrimoniais	24	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	844	1.551
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	844	1.551

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,7%	28,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	189,88	197,66
Custo Médio Beneficiário	149,21	144,97

RN METROPOLITAN LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - 0 /
Bairro: SAO BENEDITO – CEP: 38020310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 49.418
Beneficiários em jun/22: 50.167

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	60.785	48.534	PASSIVO CIRCULANTE	30.737	31.970	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.009	140.095
Disponível	12.696	1.953	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.781	22.925	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.220	144.769
Realizável	48.089	46.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.151	1.121	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.220	144.769
Aplicações Financeiras	25.614	29.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.610	24.378	Não Ganha - PPCNG	1.151	1.121	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5	5.570	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.211	-4.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.042	6.922	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.715	87.928
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.662	6.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.307	4.502	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.717	82.455
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.087	6.064	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.998	5.473
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	380	185	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.236	11.238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.294	52.167
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12.242	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	441	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	545	1.510
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	545	1.508
Despesas Diferidas	768	717	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	395	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.097	7.178	Comercialização sobre Operações	30	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.553	1.817	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.153	047.409	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.980	34.862	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	13.342	28.600	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	13.342	28.600	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	810	3.945			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3.128	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	86	86	Débitos Diversos	5.082	4.658			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	12.376	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.176	3.049						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.130	12.494
Imóveis de Uso Próprio	1.600	1.639
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.600	1.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.732	6.837
Hospitalares / Odontológicos	4.926	4.803
Não Hospitalares / Odontológicos	1.806	2.033
Imobilizações em Curso	695	731
Outras Imobilizações	3.047	3.288
Direito de Uso de Arrendamentos	2.056	0
Intangível	43	53
TOTAL DO ATIVO	104.938	95.943

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	8,2%
Margem EBIT	23,8%	17,1%
Margem EBITDA	24,9%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,6%	62,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	15,6%
COMB	83,2%	79,3%
COMBA	80,3%	78,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,4%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,6	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	24,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.043	3.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.672	1.331
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.672	1.331
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.017	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.903	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.355	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.157	60.677
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.300	39.667
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.300	39.667
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-153	0
TOTAL DO PASSIVO	104.938	95.943

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,72
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.942	12.786
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.910	3.766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-224	-294
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27.256	9.315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	10
RESULTADO BRUTO	8.140	40.927
Despesas de Comercialização	1.094	1.405
Despesas Administrativas	9.747	21.804
Resultado Financeiro Líquido	2.924	2.195
Receitas Financeiras	3.377	2.908
Despesas Financeiras	452	713
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	223	19.896
Imposto de Renda	1.291	7.313
Contribuição Social	469	2.726
Impostos Diferidos	-9.169	-1.680
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.633	11.537

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,0%	58,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	267,67	243,52
Custo Médio Beneficiário	186,40	152,84

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 1323001 // São
Paulo/SP

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 21.720
Beneficiários em jun/22: 21.939

CNPJ: 69.259.356/0001-40

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	79.372	75.590	PASSIVO CIRCULANTE	26.724	25.067	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.713	89.116
Disponível	12.209	12.010	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.077	18.767	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.713	89.116
Realizável	67.163	63.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.713	89.116
Aplicações Financeiras	64.093	60.290	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.035	24.432	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	37.058	35.858	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.402	69.639
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.944	2.020	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.208	68.449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	460	536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	559	2.111	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.194	1.190
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.405	4.738	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.311	19.477
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.458	1.438	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.113	11.919	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	1.203
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.128	3.932	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.089	3.892	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.065	1.254	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	57	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.714	023.895	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	20.107	20.223	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	749	944			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.771	1.424			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.107	20.223						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.607	3.671
Imóveis de Uso Próprio	3.062	3.118
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.062	3.118
Imobilizado de Uso Próprio	526	554
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	526	554
Imobilizações em Curso	20	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	103.086	99.485

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	37,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	13,0%
Margem EBIT	1,2%	14,5%
Margem EBITDA	1,4%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,2%	53,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	30,6%
COMB	101,0%	84,4%
COMBA	96,8%	79,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,0%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	75,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.961	18.111
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.498	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.498	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.463	434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.463	434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	17.400
Tributos e Contribuições	0	17.400
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	277
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.401	56.307
Capital Social / Patrimônio Social	56.307	50.814
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	94	5.493
TOTAL DO PASSIVO	103.086	99.485

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,30
LC (Liquidez Corrente)	2,97	3,02

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.899	4.753
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.772	3.362
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	854	1.799
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	273	-408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.556	15.927
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.028	12.890
Resultado Financeiro Líquido	3.106	2.467
Receitas Financeiras	3.876	3.077
Despesas Financeiras	770	610
Resultado Patrimonial	460	-11
Receitas Patrimoniais	523	7
Despesas Patrimoniais	63	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94	5.493
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	94	5.493

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	58,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,8%	76,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	546,66	163,28
Custo Médio Beneficiário	498,55	87,91

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70303907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 7.997
Beneficiários em jun/22: 11.640

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.392	3.507	PASSIVO CIRCULANTE	5.363	3.154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.543	12.085
Disponível	1.013	1.055	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.648	2.403	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.875	12.600
Realizável	3.380	2.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.926	749	à Saúde	10.322	13.111
Aplicações Financeiras	2.468	2.358	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.468	2.358	Não Ganha - PPCNG	968	238	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-447	-511
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	958	511	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	418	83	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-332	-515
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	412	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.854	8.488
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.200	517	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.462	8.142
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.506	1.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	392	345
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.689	3.597
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	463	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104	097	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	146			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	333			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	351	273			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	80	80
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.497	3.603

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,2%	-54,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-292,8%	-81,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	-16,2%
Margem EBIT	-13,1%	-15,6%
Margem EBITDA	-13,1%	-15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,8%	70,2%
DC (despesas comercialização)	16,2%	14,0%
DA (despesas administrativas)	31,1%	31,4%
COMB	119,1%	115,6%
COMBA	113,1%	115,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,1%	116,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	21,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	449	2.403
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.590	-2.636
TOTAL DO PASSIVO	5.812	5.557

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,84	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.694	3.483
Despesas de Comercialização	1.549	1.692
Despesas Administrativas	2.965	3.796
Resultado Financeiro Líquido	505	52
Receitas Financeiras	565	118
Despesas Financeiras	60	67
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.315	-1.954
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.315	-1.954

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	119,3%	87,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1194,1%	131,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	140,32	149,73
Custo Médio Beneficiário	107,36	111,49

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 53 - 10º
ANDAR - Conjuntos 101 e 102 / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP

Registro: 41.843-9
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 14.452.934/0001-79

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.849	2.047	PASSIVO CIRCULANTE	2.221	1.191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.754	2.883
Disponível	186	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.879	3.088
Realizável	2.662	1.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.125	887	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.115	863	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.879	3.088
Aplicações Livres	10	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-125	-206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.466	868	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.466	868	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.754	2.883
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.706	1.128	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	249	127	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56	051	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.457	1.002	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	52	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	483	31			
Ativo Fiscal Diferido	34	34	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.905	2.098

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,9%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,1%	92,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,6%	0,4%
Margem EBIT	-14,2%	1,7%
Margem EBITDA	-14,2%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	32,3%	33,0%
DA (despesas administrativas)	79,5%	61,7%
COMB	111,8%	94,7%
COMBA	105,3%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,7%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	150,4	108,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	640	896
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-824	-568
TOTAL DO PASSIVO	2.905	2.098

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,72

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.598	2.669
Despesas de Comercialização	566	952
Despesas Administrativas	1.394	1.778
Resultado Financeiro Líquido	107	108
Receitas Financeiras	113	110
Despesas Financeiras	6	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-256	46
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-256	13

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,0%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	353,9%	134,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 6541055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.987	1.287	PASSIVO CIRCULANTE	1.748	1.502	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.164	2.964
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.320	3.177
Realizável	2.985	1.286	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	878	1.066	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	878	840	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.320	3.177
Aplicações Livres	0	227	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-213
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	193	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	193	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.164	2.964
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	578	501	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.095	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.274	01.319	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	207	196	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	370	306			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	479	223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	668	775			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	23	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.057	1.057
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	218	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	218	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	218	263
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.262	2.606

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,5%	80,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,8%	204,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	62,0%	70,4%
Margem EBIT	93,2%	93,2%
Margem EBITDA	95,3%	96,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,1%
COMB	10,0%	10,1%
COMBA	11,9%	10,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10,0%	10,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,9%	-7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153	84
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	84
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	153	84
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.361	1.020
Capital Social / Patrimônio Social	1.020	1.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.341	0
TOTAL DO PASSIVO	4.262	2.606

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,71	0,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.164	2.964
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	216	299
Resultado Financeiro Líquido	-343	-226
Receitas Financeiras	69	97
Despesas Financeiras	412	324
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.604	2.438
Imposto de Renda	191	250
Contribuição Social	73	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.341	2.088

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	60,9%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,5%	155,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Av Dr José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150 -
TÉRREO / Bairro: Jd. Madalena – CEP: 13091611
// Campinas/SP

SALUSMED SAUDE

Registro: 42.274-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 40.038.813/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.052	1.023	PASSIVO CIRCULANTE	8	26	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.052	1.022	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.052	1.022	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.052	1.022	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	01	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	4			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	20			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.062	1.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	20,8%	62,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.018	996
Capital Social / Patrimônio Social	1.020	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2	-4
TOTAL DO PASSIVO	1.026	1.021

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	130,19	40,13
LC (Liquidez Corrente)	129,00	40,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	12
Resultado Financeiro Líquido	65	18
Receitas Financeiras	65	18
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51	7
Imposto de Renda	10	3
Contribuição Social	6	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	2

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	2,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,8%	2,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIROZELLI, 79 - 0 / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 3089050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2	5	PASSIVO CIRCULANTE	94	120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	0	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	1
Realizável	2	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	1
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100	0123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	120			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	100	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	100	123
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	102	127

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,9%	-89,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-110,4%	-102,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	-6660,5%	11053,5%
Margem EBIT	-5668,4%	-6350,1%
Margem EBITDA	-462,8%	-2612,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5768,5%	6451,2%
COMB	5768,5%	6451,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	5768,5%	6451,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-992,0%	-4702,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27	111
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	280	251
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-443	-330
TOTAL DO PASSIVO	131	241

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,98
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	66
Resultado Financeiro Líquido	-4	-48
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	48
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	-113
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29	-113

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	98,0%	96,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,7%	102,2%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	392,1%	117,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.286-0

CNPJ: 41.397.957/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	145	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	145

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	145
Capital Social / Patrimônio Social	160	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	145

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - 0 / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29053280 // Vitória/ES

Registro: 33.561-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 75.102
Beneficiários em jun/22: 84.411

CNPJ: 31.466.949/0001-05

MEDSENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	228.695	189.046	PASSIVO CIRCULANTE	154.934	130.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	399.394	619.723
Disponível	87.374	105.225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118.847	94.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	413.769	648.700
Realizável	141.321	83.820	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.438	35.200	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	413.769	648.700
Aplicações Financeiras	125.420	70.079	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.186	54.630	Não Ganha - PPCNG	40.438	35.200	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.234	15.449	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.375	-28.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.370	10.178	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	251.554	326.481
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.370	10.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	857	899	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	238.473	311.330
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.776	28.367	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.081	15.151
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.776	29.695	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	147.840	293.242
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	247
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.682	4.532	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	107	587
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.708	3.117	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	97	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	969	1.413	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.006	3.368	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	516	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	106.898	074.878	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.496	6.707	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	25.711	4.994	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.542	18.238			
Aplicações Livres	25.711	4.994	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	18.862	13.350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.785	1.713						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	556	153
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	509	87
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	509	87
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	47	66
Imobilizado	77.170	66.176
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69.686	65.016
Hospitalares / Odontológicos	11.928	12.736
Não Hospitalares / Odontológicos	57.758	52.280
Imobilizações em Curso	7.483	1.159
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.677	1.842
TOTAL DO ATIVO	335.593	263.923

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	36,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	76,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	15,7%
Margem EBIT	17,2%	23,4%
Margem EBITDA	17,6%	23,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,0%	52,7%
DC (despesas comercialização)	6,9%	9,4%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,2%
COMB	84,3%	76,4%
COMBA	81,4%	75,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	78,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	31,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.562	7.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.562	7.196
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.562	7.196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170.097	126.445
Capital Social / Patrimônio Social	105.579	105.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.913	33.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.913	33.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	43.652	0
TOTAL DO PASSIVO	335.593	263.923

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,45

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.473	13.082
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	209
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	74
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.338	12.800
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	36
RESULTADO BRUTO	138.639	281.027
Despesas de Comercialização	27.371	58.514
Despesas Administrativas	57.635	88.236
Resultado Financeiro Líquido	14.259	9.807
Receitas Financeiras	14.785	11.498
Despesas Financeiras	526	1.690
Resultado Patrimonial	444	-355
Receitas Patrimoniais	446	74
Despesas Patrimoniais	1	428
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68.322	143.626
Imposto de Renda	14.867	33.611
Contribuição Social	5.735	12.859
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47.720	97.156

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,3%	108,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	801,48	807,55
Custo Médio Beneficiário	504,81	425,43

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 69020031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 115.806
Beneficiários em jun/22: 119.243

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	39.295	44.953	PASSIVO CIRCULANTE	32.638	27.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.609	256.267
Disponível	747	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.277	18.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.344	262.117
Realizável	38.549	44.599	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.865	5.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.344	262.117
Aplicações Financeiras	28.093	37.311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.092	13.885	Não Ganha - PPCNG	5.865	5.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	23.426	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-735	-5.850
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.880	3.968	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.545	175.020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.880	3.968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.886	4.829	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.268	174.453
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.896	5.884	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.277	567
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.631	2.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.064	81.247
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	278	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.591	33.511
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.798	88	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.591	33.511
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	278	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	617	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.161	3.103	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.016	039.010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.952	11.539	Provisões	332	255			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	332	255			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.796	2.001			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.979	1.444			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.248	5.193			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.952	11.539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.570	27.471
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio	14.403	15.130
Hospitalares / Odontológicos	6.887	6.499
Não Hospitalares / Odontológicos	7.516	8.631
Imobilizações em Curso	858	0
Outras Imobilizações	32.309	4.342
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	494	0
TOTAL DO ATIVO	107.311	83.962

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	3,1%
Margem EBIT	10,9%	6,0%
Margem EBITDA	11,7%	6,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	61,0%	68,3%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,5%
DA (despesas administrativas)	26,1%	22,4%
COMB	90,4%	94,1%
COMBA	84,8%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	7,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	12,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.711	13.654
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	583	583
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	583	583
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.362	13.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.362	13.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.766	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.307	42.877
Capital Social / Patrimônio Social	49.307	35.024
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	7.853
TOTAL DO PASSIVO	94.656	83.962

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	486	1.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	445	1.543
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	176
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.557	33.707
RESULTADO BRUTO	65.168	113.040
Despesas de Comercialização	4.674	8.864
Despesas Administrativas	37.542	57.278
Resultado Financeiro Líquido	9.423	234
Receitas Financeiras	10.517	2.118
Despesas Financeiras	1.093	1.885
Resultado Patrimonial	-292	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	292	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.525	13.424
Imposto de Renda	1.372	4.037
Contribuição Social	498	1.534
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.655	7.853

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,8%	32,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	66,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,0%	95,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	202,66	193,36
Custo Médio Beneficiário	123,54	132,06

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - 0 / Bairro: JARDIM
AMÉRICA – CEP: 65930000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.206
Beneficiários em jun/22: 3.508

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.578	2.903
Disponível	598	368
Realizável	1.981	2.534
Aplicações Financeiras	1.939	2.494
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	596	543
Aplicações Livres	1.343	1.951
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16	8
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	32
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	865	01.026
Realizável a Longo Prazo	66	183
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	183
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	548	717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	425	471
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	13
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	357	394
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	10
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	10
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	199
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	37
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.568	4.358
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.660	4.630
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.660	4.630
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-272
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	738	1.746
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	775	1.660
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	86
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	830	2.612
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	475	519
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio	298	343
Hospitalares / Odontológicos	294	338
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.444	3.929

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	49,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,9%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	24,5%
Margem EBIT	25,5%	36,5%
Margem EBITDA	28,3%	38,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	47,1%	40,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,6%	26,5%
COMB	82,6%	66,5%
COMBA	76,6%	64,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,6%	66,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	2,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.622	2.144
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.962	1.484
TOTAL DO PASSIVO	3.170	2.861

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,29	5,48
LC (Liquidez Corrente)	4,71	4,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	830	2.612
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	558	1.153
Resultado Financeiro Líquido	125	125
Receitas Financeiras	127	131
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	397	1.583
Imposto de Renda	87	373
Contribuição Social	36	143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	274	1.068

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	18,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,9%	33,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	77,21	62,16
Custo Médio Beneficiário	36,34	24,91

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E
11 B / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 4547130 //
São Paulo/SP

Registro: 42.239-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.665
Beneficiários em jun/22: 10.679

CNPJ: 36.567.721/0001-25

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	32.704	79.654	PASSIVO CIRCULANTE	29.284	35.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.357	8.001
Disponível	1.599	10	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.131	28.186	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.951	8.533
Realizável	31.105	79.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.300	26.660	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.150	8.533
Aplicações Financeiras	28.443	78.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.801	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.459	10.857	Não Ganha - PPCNG	1.709	859	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.984	67.564	Provisão de Insuficiência de Prêmios	11.591	25.801	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-594	-532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.542	905	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.568	4.700
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.542	905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.362	4.042
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.965	864	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.206	658
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.866	661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.789	3.301
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	58	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	58	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.078	282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	37	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.651	01.139	Provisões	15	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.421	1.969			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9.651	5.389			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.377	789
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.377	789
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.377	789
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	274	349
TOTAL DO ATIVO	34.355	80.793

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-116,8%	-93,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-113,6%	-213,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,3%	-280,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-99,4%	-943,8%
Margem EBIT	-99,1%	-938,1%
Margem EBITDA	-98,7%	-935,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	28,7%	58,7%
DC (despesas comercialização)	11,2%	43,9%
DA (despesas administrativas)	137,3%	642,3%
COMB	177,2%	744,9%
COMBA	164,4%	591,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	207,6%	1067,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	25,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	66,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.885	9.885
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.885	9.885
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.306	35.306
Capital Social / Patrimônio Social	115.439	115.439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-80.133	-80.133
TOTAL DO PASSIVO	74.475	80.793

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,88	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,12	2,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.287	25.801
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.606	25.801
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	680	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	248
RESULTADO BRUTO	16.683	-22.443
Despesas de Comercialização	4.538	3.512
Despesas Administrativas	55.400	51.392
Resultado Financeiro Líquido	3.134	2.076
Receitas Financeiras	3.260	2.535
Despesas Financeiras	126	460
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40.121	-75.518
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40.121	-75.518

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,0%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,9%	128,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	688,87	275,29
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	161,71

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BABAÇU, 28 - 0 / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21931230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 6.884
Beneficiários em jun/22: 7.107

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.448	7.191	PASSIVO CIRCULANTE	5.052	6.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.528	12.678
Disponível	14	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.220	2.600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.611	13.256
Realizável	6.434	7.138	Provisões de Prêmios / Contraprestações	254	300	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.611	13.256
Aplicações Financeiras	2.402	2.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.875	2.219	Não Ganha - PPCNG	254	300	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	527	586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-578
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	883	1.111	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.921	6.061
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	883	1.111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	713	741	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.845	6.106
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	820	1.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	-45
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	432	539	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.608	6.618
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	405
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	405
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.148	3.220	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.667	07.735	Provisões	61	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	285	219	Provisão para IR e CSLL	61	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.575	2.298			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	393			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	117	803			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	285	203						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	16						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.176	6.249
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.010	5.010
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.010	5.010
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.166	1.239
Imobilizado	1.206	1.268
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.020	1.081
Hospitalares / Odontológicos	464	1.067
Não Hospitalares / Odontológicos	555	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.116	14.926

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	52,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	-4,6%
Margem EBIT	9,3%	-2,8%
Margem EBITDA	10,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	34,7%	47,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	34,4%	33,9%
COMB	70,0%	82,8%
COMBA	71,7%	83,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,8%	86,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,8	51,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,9	60,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.614	4.588
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	520	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	520	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.069
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.069	1.069
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120	45
Débitos Diversos	2.574	2.600
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.450	4.245
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	1.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	1.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-11	-25
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-564	-755
TOTAL DO PASSIVO	14.116	14.926

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	429	419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	311	235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	854	2.468
RESULTADO BRUTO	3.186	6.603
Despesas de Comercialização	51	142
Despesas Administrativas	1.899	4.298
Resultado Financeiro Líquido	-130	-63
Receitas Financeiras	133	167
Despesas Financeiras	263	230
Resultado Patrimonial	0	-221
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	221
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	253	-588
Imposto de Renda	38	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	192	-588

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	71,6%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	217,2%	251,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	131,23	147,66
Custo Médio Beneficiário	45,59	70,59

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - 0 / Bairro: SANTA
TEREZA – CEP: 20230100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 34.367-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 10.774
Beneficiários em jun/22: 11.008

CNPJ: 33.721.226/0001-30

SAMOC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.918	18.175	PASSIVO CIRCULANTE	15.270	15.890	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.540	80.923
Disponível	1.413	829	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.368	11.621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.869	86.194
Realizável	13.505	17.345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.063	3.076	à Saúde	38.869	86.194
Aplicações Financeiras	11.673	15.036	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.215	6.217	Não Ganha - PPCNG	3.063	3.076	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.458	8.819	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.492	1.602	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.329	-5.271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.492	1.602	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.147	3.209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.637	65.832
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.352	2.505	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.603	65.042
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.805	2.830	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	790
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.903	15.091
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	122	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	88
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	77	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	340	145	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45	44	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	563	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.825	017.117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.827	3.860	Provisões	95	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	95	95			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.097	1.381			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104	191			
Títulos e Créditos a Receber	108	87	Débitos Diversos	3.422	2.481			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.512	1.566						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	586	586
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.412	12.671
Imóveis de Uso Próprio	8.798	8.883
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.782	5.839
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.016	3.044
Imobilizado de Uso Próprio	3.152	3.325
Hospitalares / Odontológicos	2.323	2.472
Não Hospitalares / Odontológicos	829	853
Imobilizações em Curso	462	462
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.744	35.291

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,7%	0,0%
Margem EBIT	-9,7%	1,0%
Margem EBITDA	-7,9%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,3%	81,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,2%
DA (despesas administrativas)	20,4%	17,4%
COMB	111,2%	99,9%
COMBA	109,9%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,6%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	13,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.110	3.230
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.934	1.080
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.874	1.080
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.297	1.297
Provisões para Tributos Diferidos	564	564
Provisões para Ações Judiciais	732	732
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	691	533
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	691	533
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	320
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.364	16.172
Capital Social / Patrimônio Social	5.602	5.483
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	10.194	10.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.096	1.096
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.099	9.099
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.927	0
TOTAL DO PASSIVO	31.744	35.291

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,85
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	30	88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	155	309
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	104	244
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	141	86
RESULTADO BRUTO	3.778	14.871
Despesas de Comercialização	546	946
Despesas Administrativas	7.459	14.070
Resultado Financeiro Líquido	441	433
Receitas Financeiras	826	1.013
Despesas Financeiras	385	580
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.927	201
Imposto de Renda	0	144
Contribuição Social	0	60
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.927	-3

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	35,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	83,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	156,7%	118,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	558,66	618,17
Custo Médio Beneficiário	499,00	502,89

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 397.550	
	Beneficiários em jun/22: 439.502	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	130.598	112.739	PASSIVO CIRCULANTE	89.193	81.308	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271.398	527.468
Disponível	1.090	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.437	66.484	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	280.335	540.313
Realizável	129.508	112.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.803	2.812	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280.335	540.313
Aplicações Financeiras	81.480	81.345	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.803	2.812	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.006	63.084	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.474	18.261	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.937	-12.844
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.010	13.152	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.445	4.798	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	195.133	420.149
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.522	12.690	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.533	23.812	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	194.273	410.578
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.656	35.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	860	9.571
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	455	462	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.265	107.320
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.963	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.978	1.038	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.882	1.384
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	54	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	437	2.838
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	170	97	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3.203	0	Comercialização sobre Operações	1.754	916	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	19	56
Créditos Tributários e Previdenciários	7.981	7.750	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.821	10.483	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	169.848	0150.985	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.659	11.978	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.599	5.762			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	72	72	Débitos Diversos	9.178	8.025			
Títulos e Créditos a Receber	2.398	1.622	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	13.759	8.282						
Depósitos Judiciais e Fiscais	426	1.998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	122.074	109.905
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	122.068	109.898
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	122.068	109.898
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	10.298	9.681
Imóveis de Uso Próprio	3.403	3.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.403	3.598
Imobilizado de Uso Próprio	3.343	3.518
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.343	3.518
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.237	2.565
Direito de Uso de Arrendamentos	1.315	0
Intangível	20.816	19.420
TOTAL DO ATIVO	300.446	263.724

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-4,6%
Margem EBIT	8,1%	-3,3%
Margem EBITDA	8,9%	-2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,9%	79,7%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,9%
DA (despesas administrativas)	14,8%	16,8%
COMB	90,5%	101,3%
COMBA	89,3%	101,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,1	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	20,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.223	8.581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	267	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	267	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.038	8.581
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.038	8.581
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	918	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	202.030	173.835
Capital Social / Patrimônio Social	163.909	163.909
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.780	0
Reservas	15.453	15.453
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	136	136
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.317	15.317
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.888	-5.527
TOTAL DO PASSIVO	300.446	263.724

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,93
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	418	2.782
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-108	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.764	21.571
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.409	6.205
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	103	605
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.251	14.762
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.355	5.129
RESULTADO BRUTO	71.928	89.970
Despesas de Comercialização	10.254	25.800
Despesas Administrativas	40.192	88.630
Resultado Financeiro Líquido	3.469	1.428
Receitas Financeiras	5.480	4.303
Despesas Financeiras	2.012	2.876
Resultado Patrimonial	-1.424	215
Receitas Patrimoniais	6.200	5.414
Despesas Patrimoniais	7.624	5.198
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.956	-27.946
Imposto de Renda	5.099	0
Contribuição Social	1.859	0
Impostos Diferidos	987	-3.907
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.011	-24.039

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,7%	51,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	104,62	115,75
Custo Médio Beneficiário	75,22	92,20

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIRADENTES, 389 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36307346 // São João del
Rei/MG

Registro: 40.852-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 2.258
Beneficiários em jun/22: 2.204

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	21.395	22.667	PASSIVO CIRCULANTE	17.719	17.479	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.789	3.910
Disponível	459	1.609	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	769	704	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.789	3.910
Realizável	20.936	21.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	153	161	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.771	3.900
Aplicações Financeiras	9.583	7.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	324	308	Não Ganha - PPCNG	153	161	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.259	7.606	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	26	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	758	1.359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	152	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	651	1.341
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	41	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	18
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	437	350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.032	2.551
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.668	75.872
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.587	9.575	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.638	25.804
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14.749	40.250
Bens e Títulos a Receber	3.737	3.543	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.317	018.943	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.975	2.337	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.818	2.818	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.258	1.451			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	509	1.621			
Títulos e Créditos a Receber	2.692	2.692	Débitos Diversos	13.209	11.367			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.499	16.125
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.680	12.306
Hospitalares / Odontológicos	13.654	12.280
Não Hospitalares / Odontológicos	25	26
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.712	41.610

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1994,9%	1983,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	92,1%
Margem EBIT	40,7%	131,8%
Margem EBITDA	40,7%	131,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	42,3%	34,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	6,8%
COMB	51,0%	41,5%
COMBA	55,6%	57,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	11,4%	18,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,2%	-27,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	3,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	11,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.822	13.003
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.861	10.861
Débitos Diversos	1.672	1.892
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.171	11.129
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.950	10.908
TOTAL DO PASSIVO	41.712	41.610

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.280	9.818
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	879
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	870
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.420	72.636
RESULTADO BRUTO	35.692	77.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	154	265
Resultado Financeiro Líquido	-148	-1.089
Receitas Financeiras	538	464
Despesas Financeiras	686	1.553
Resultado Patrimonial	72	46
Receitas Patrimoniais	72	46
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	42	3.599
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42	3.599

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	38,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	73,3%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	57,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	273,4%	273,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	134,63	141,23
Custo Médio Beneficiário	55,62	48,73

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - 0 / Bairro:
MATRIZ – CEP: 9370670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 42.119-7

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 25.856

Beneficiários em jun/22: 27.115

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.450	16.580
Disponível	196	99
Realizável	14.254	16.481
Aplicações Financeiras	7.487	10.130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.487	6.144
Aplicações Livres	0	3.986
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.761	6.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.761	6.345
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	7
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.847	07.743
Realizável a Longo Prazo	10.530	7.392
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.530	7.392

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	11.056	10.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.617	9.318
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.044	3.061
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.044	3.061
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	146
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	64
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.384	6.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.253	710
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.253	710
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	74
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	59
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.561	71.142
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.561	71.142
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.561	71.142
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.250	57.799
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.914	56.834
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	337	965
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.311	13.344
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	351
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	300	337
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	300	337
Imobilizações em Curso	17	13
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.297	24.322

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	4,1%
Margem EBIT	0,2%	4,1%
Margem EBITDA	0,3%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,6%	81,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,3%
COMB	97,2%	95,9%
COMBA	96,0%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	210	210
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.031	13.951
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.531	11.451
TOTAL DO PASSIVO	25.297	24.322

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,63

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.491	480
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	324	674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.167	-195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.820	12.864
Despesas de Comercialização	1.441	3.098
Despesas Administrativas	3.783	7.342
Resultado Financeiro Líquido	483	474
Receitas Financeiras	483	475
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	80	2.899
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	80	2.899

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,3%	74,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	235,28	236,63
Custo Médio Beneficiário	196,77	192,25

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - 0 / Bairro:
PASSOS – CEP: 36021630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 51.526
Beneficiários em jun/22: 51.463

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	60.143	72.977
Disponível	719	1.252
Realizável	59.424	71.725
Aplicações Financeiras	25.877	36.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.992	16.090
Aplicações Livres	8.886	20.578
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.001	7.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.142	4.465
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.720	2.389
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.113	14.532
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.432	13.183
Despesas Antecipadas	1	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	92.587	089.265
Realizável a Longo Prazo	409	449
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	380	438
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	11

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	75.513	66.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.119	24.294
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.349	8.404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.128	8.137
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	221	267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.042	4.206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.967	10.057
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.761	1.626
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	301	433
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	26
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	301	406
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.682	2.373
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.142	4.593
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.166	4.369
Débitos Diversos	35.102	30.396
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.454	209.433
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.454	209.433
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.330	209.106
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	327
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.825	123.257
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.690	122.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.135	302
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.629	86.176
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.453	9.982
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.036	105.659
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.652	22.458
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	28.229	56.953
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.146	10.615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.146	10.615
Imobilizado	81.526	77.697
Imóveis de Uso Próprio	52.983	53.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.332	42.606
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.651	10.859
Imobilizado de Uso Próprio	16.902	18.002
Hospitalares / Odontológicos	16.831	17.929
Não Hospitalares / Odontológicos	71	73
Imobilizações em Curso	6.727	5.779
Outras Imobilizações	1.604	452
Direito de Uso de Arrendamentos	3.309	0
Intangível	506	505
TOTAL DO ATIVO	152.730	162.242

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,1%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-85,3%	-131,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,3%	90,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,6%	-12,4%
Margem EBIT	-11,0%	-8,6%
Margem EBITDA	-6,8%	-5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,9%	58,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	34,4%	34,4%
COMB	101,2%	94,3%
COMBA	105,3%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	89,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,0%	-2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	29,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74.304	75.981
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.872	3.927
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	243
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.706	3.683
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.002	2.092
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.002	2.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	38
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23	38
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65.280	69.428
Débitos Diversos	2.127	496
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.804	19.804
Capital Social / Patrimônio Social	9.737	9.737
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.975	10.067
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	9.975	10.067
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	92	0
TOTAL DO PASSIVO	169.621	162.242

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,80	1,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	11.155	26.249
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.620	12.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.283	141
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	735	1.457
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.602	11.394
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	62.057	136.087
RESULTADO BRUTO	84.498	188.826
Despesas de Comercialização	911	2.038
Despesas Administrativas	34.909	72.101
Resultado Financeiro Líquido	-4.009	-5.777
Receitas Financeiras	1.764	2.203
Despesas Financeiras	5.773	7.980
Resultado Patrimonial	497	1.168
Receitas Patrimoniais	570	2.757
Despesas Patrimoniais	74	1.589
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16.891	-26.009
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16.891	-26.009

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,4%	47,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,1%	87,8%
CE (Composição do endividamento)	50,4%	46,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	756,5%	719,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	328,28	334,96
Custo Médio Beneficiário	215,83	196,61

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIRATININGA, 1221 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 14600000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/21: 21.767

Beneficiários em jun/22: 21.692

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	50.857	48.981	PASSIVO CIRCULANTE	23.076	20.965	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.061	58.322
Disponível	743	1.345	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.001	9.403	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.061	58.322
Realizável	50.113	47.636	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.636	1.601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.061	58.322
Aplicações Financeiras	37.291	37.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.278	6.873	Não Ganha - PPCNG	1.636	1.601	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.013	30.487	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.472	1.310	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.705	47.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.386	1.217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	324	297	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.040	46.689
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.816	1.945	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	665	565
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	81	61	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.225	5.561	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.356	11.068
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.181	59.189
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.611	3.293	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.223	3.502
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.030	5.810
Bens e Títulos a Receber	6.654	5.637	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	84	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.232	017.731	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.845	5.693	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	576	558	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	519	585			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	6			
Títulos e Créditos a Receber	157	149	Débitos Diversos	6.684	5.271			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	419	410						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	17.620	17.137
Imóveis de Uso Próprio	9.635	9.745
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.553	8.648
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.082	1.096
Imobilizado de Uso Próprio	7.173	6.815
Hospitalares / Odontológicos	5.746	5.672
Não Hospitalares / Odontológicos	1.427	1.143
Imobilizações em Curso	812	578
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	69.088	66.712

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,1%	119,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	5,7%
Margem EBIT	4,0%	7,2%
Margem EBITDA	4,2%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,6%	81,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,2%
COMB	91,5%	89,3%
COMBA	87,0%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,4%	48,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	14,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.192	4.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.229	4.205
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.229	4.205
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	8
Débitos Diversos	956	638
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.820	40.896
Capital Social / Patrimônio Social	38.294	34.978
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.536	2.536
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.299	2.299
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	991	3.382
TOTAL DO PASSIVO	69.088	66.712

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	14.928	49.877
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-185	-341
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.280	818
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.271	815
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.834	62.225
RESULTADO BRUTO	24.444	69.783
Despesas de Comercialização	913	1.168
Despesas Administrativas	1.981	3.640
Resultado Financeiro Líquido	1.519	1.134
Receitas Financeiras	1.761	2.018
Despesas Financeiras	242	884
Resultado Patrimonial	60	113
Receitas Patrimoniais	60	113
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	924	3.315
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	924	3.315

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	25,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	84,6%	81,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,2%	63,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	224,39	221,78
Custo Médio Beneficiário	183,04	179,69

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Beneficiários em dez/21: 7.368

Beneficiários em jun/22: 7.267

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.670	18.230	PASSIVO CIRCULANTE	8.214	6.365	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.446	26.269
Disponível	533	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.496	2.689	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.446	26.269
Realizável	16.136	18.207	Provisões de Prêmios / Contraprestações	946	983	à Saúde	13.446	26.269
Aplicações Financeiras	12.702	16.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.445	26.269
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.225	3.062	Não Ganha - PPCNG	946	983	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.478	13.084	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde		0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	179	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	1	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	133	171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	795	176	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.516	22.728
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.698	1.452	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.269	22.560
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	246	169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.070	3.541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.524	733	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	391
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.544	41.020
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.783	14.851
Bens e Títulos a Receber	1.759	1.147	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	12	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.277	14.300
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.857	09.660	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	359	299	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	257	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	750	826			
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.603	2.538			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	139						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.642	9.317
Imóveis de Uso Próprio	6.097	6.127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.097	6.127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.666	2.375
Hospitalares / Odontológicos	1.277	908
Não Hospitalares / Odontológicos	1.389	1.467
Imobilizações em Curso	879	815
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	69	85
TOTAL DO ATIVO	26.527	27.889

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,9%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	148,7%	169,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,4%	0,1%
Margem EBIT	-8,1%	1,8%
Margem EBITDA	-7,9%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	108,0%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	14,4%
COMB	116,6%	100,9%
COMBA	111,2%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	70,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	2,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.328	4.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.169	1.181
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.169	1.181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.159	2.999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.986	17.345
Capital Social / Patrimônio Social	13.883	13.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.365	3.462
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.365	3.462
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.262	27
TOTAL DO PASSIVO	26.527	27.889

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.484	11.869
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	542	538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	509	335
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.288	41.729
RESULTADO BRUTO	19.999	44.414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.162	3.788
Resultado Financeiro Líquido	654	151
Receitas Financeiras	832	607
Despesas Financeiras	178	456
Resultado Patrimonial	534	979
Receitas Patrimoniais	534	980
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.262	27
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.262	27

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,3%	33,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,9%	60,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	307,78	290,14
Custo Médio Beneficiário	332,26	251,03

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - 0 /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17601901 //
Tupã/SP

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 2.561
Beneficiários em jun/22: 2.475

CNPJ: 72.547.623/0001-90

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.629	17.935	PASSIVO CIRCULANTE	11.991	11.141	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.292	12.813
Disponível	515	1.123	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.873	2.857	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.292	12.813
Realizável	17.114	16.812	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.599	1.558	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.292	12.813
Aplicações Financeiras	7.731	9.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.686	1.568	Não Ganha - PPCNG	1.599	1.558	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.045	7.597	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.123	1.127	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.481	6.358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.123	1.127	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.486	6.275
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43	69	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	84
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.108	1.113	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.811	6.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.080	50.851
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.354	2.607	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.758	9.953
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.152	23.100
Bens e Títulos a Receber	4.906	3.914	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.949	020.292	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	471	586			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	300	568			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.346	7.130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.821	20.122
Imóveis de Uso Próprio	14.841	14.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.841	14.841
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.282	5.179
Hospitalares / Odontológicos	5.282	5.179
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	698	102
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	128	171
TOTAL DO ATIVO	38.578	38.228

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	379,1%	446,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	56,7%
Margem EBIT	-4,1%	67,4%
Margem EBITDA	-3,4%	68,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	55,3%	49,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,1%	4,7%
COMB	60,4%	54,3%
COMBA	58,6%	59,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	36,7%	23,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	-8,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	3,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.406	12.746
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	229	225
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	229	225
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.386	1.386
Débitos Diversos	10.772	11.096
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.181	14.341
Capital Social / Patrimônio Social	14.612	7.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-431	7.266
TOTAL DO PASSIVO	38.578	38.228

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.170	17.797
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.152	48.320
RESULTADO BRUTO	23.852	57.210
Despesas de Comercialização	2	4
Despesas Administrativas	318	600
Resultado Financeiro Líquido	189	-1.019
Receitas Financeiras	362	344
Despesas Financeiras	173	1.364
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-431	7.266
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-431	7.266

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,0%	52,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	46,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,0%	166,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	420,68	405,21
Custo Médio Beneficiário	232,73	201,09

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - 0 / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15500000 // Votuporanga/SP

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 15.797
Beneficiários em jun/22: 15.590

CNPJ: 72.957.814/0001-20

SANSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.934	45.095
Disponível	217	2.524
Realizável	62.717	42.572
Aplicações Financeiras	17.178	17.819
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.349	5.341
Aplicações Livres	10.829	12.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	119	140
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	29.847	12.275
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6
Bens e Títulos a Receber	15.561	12.317
Despesas Antecipadas	6	15
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.685	044.770
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	53.724	41.250
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.409	8.496
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.658	1.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.658	1.581
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.949	3.668
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.701	3.152
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	158
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	158
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.751	2.293
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.526	1.533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.504	9.776
Débitos Diversos	24.505	18.995
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.369	35.900
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.369	35.900
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.369	35.900
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.518	30.853
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.970	30.578
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	549	275
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-149	5.047
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108.382	200.178
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.172	95.091
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.910	50.820
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.433	41.518
Imóveis de Uso Próprio	12.729	12.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.729	12.730
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27.470	25.655
Hospitalares / Odontológicos	27.470	25.655
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.741	1.622
Outras Imobilizações	1.493	1.511
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	110.619	89.865

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	91,3%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	589,3%	571,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	65,6%	6,2%
Margem EBIT	74,7%	14,6%
Margem EBITDA	74,8%	14,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	100,8%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,9%
COMB	106,3%	91,8%
COMBA	99,4%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	41,0%	36,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,4	42,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.623	35.402
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.404	4.491
Tributos e Contribuições	4.404	4.491
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.040	29.097
Débitos Diversos	3.180	1.814
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.213	10.993
Capital Social / Patrimônio Social	13.213	10.993
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	98.560	87.645

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	29.301	54.268
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-11	108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96.372	202.265
RESULTADO BRUTO	108.244	205.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.016	2.118
Resultado Financeiro Líquido	1.291	1.887
Receitas Financeiras	2.961	4.897
Despesas Financeiras	1.670	3.009
Resultado Patrimonial	-88	-401
Receitas Patrimoniais	284	49
Despesas Patrimoniais	372	450
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.059	2.220
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.059	2.220

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	46,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,2%	85,3%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	53,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	645,9%	697,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	196,09	196,60
Custo Médio Beneficiário	197,68	168,96

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 1.314
Beneficiários em jun/22: 1.349

CNPJ: 44.945.962/0001-99

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.985	8.155	PASSIVO CIRCULANTE	12.104	10.682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.523	4.955
Disponível	232	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.368	1.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.523	4.955
Realizável	8.752	7.990	Provisões de Prêmios / Contraprestações	618	603	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.523	4.955
Aplicações Financeiras	2.128	1.707	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	650	618	Não Ganha - PPCNG	618	603	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.478	1.089	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	452	440	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.505	2.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	434	426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	72	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.501	2.833
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	256	137	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	10
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	430	426	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.018	2.111
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.559	31.715
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.305	3.052	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.570	6.756
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.490	16.043
Bens e Títulos a Receber	3.717	2.771	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	150	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.369	021.467	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.170	2.270	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	845	757	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	279			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.863	1.975			
Títulos e Créditos a Receber	830	756	Débitos Diversos	6.446	4.890			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.787	6.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.787	6.787
Imobilizado	13.735	13.921
Imóveis de Uso Próprio	9.196	9.282
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.949	3.025
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.247	6.257
Imobilizado de Uso Próprio	3.694	4.035
Hospitalares / Odontológicos	3.189	3.477
Não Hospitalares / Odontológicos	505	558
Imobilizações em Curso	846	604
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	30.354	29.622

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	655,3%	682,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,7%	-21,5%
Margem EBIT	-1,7%	-6,1%
Margem EBITDA	-1,7%	-6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,7%	57,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,8%
COMB	73,3%	71,3%
COMBA	82,3%	79,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	31,5%	25,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,9%	-9,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	17,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.990	9.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	152	152
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	152	152
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.911	4.905
Débitos Diversos	3.927	4.075
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.260	9.807
Capital Social / Patrimônio Social	2.928	2.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.612	-1.065
TOTAL DO PASSIVO	30.354	29.622

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,49
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.499	8.916
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.703	34.075
RESULTADO BRUTO	16.532	33.828
Despesas de Comercialização	5	4
Despesas Administrativas	339	684
Resultado Financeiro Líquido	-276	-484
Receitas Financeiras	226	278
Despesas Financeiras	502	761
Resultado Patrimonial	244	354
Receitas Patrimoniais	244	357
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-546	-1.065
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-546	-1.065

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,3%	47,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	53,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	227,8%	202,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	312,40	317,12
Custo Médio Beneficiário	186,39	182,00

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - 0 / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29050657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 7.210
Beneficiários em jun/22: 7.132

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.577	11.759	PASSIVO CIRCULANTE	6.874	6.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.424	29.554
Disponível	353	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.897	5.683	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.424	29.554
Realizável	12.224	11.721	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.007	1.002	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.424	29.554
Aplicações Financeiras	11.303	10.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.053	4.804	Não Ganha - PPCNG	1.007	1.002	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.250	5.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	203	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.515	19.443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	355	202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	548	651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.378	18.663
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.619	1.444	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	137	780
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.723	2.586	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.909	10.111
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	5
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	557	976	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.970	08.100	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	43	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	868	796			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.927	8.057
Imóveis de Uso Próprio	7.618	7.599
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.618	7.599
Imobilizado de Uso Próprio	310	333
Hospitalares / Odontológicos	56	58
Não Hospitalares / Odontológicos	254	275
Imobilizações em Curso	0	125
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.547	19.859

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	13,8%
Margem EBIT	4,5%	14,4%
Margem EBITDA	5,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,5%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	22,8%	18,8%
COMB	97,8%	84,9%
COMBA	93,7%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	84,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	3,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	26,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	319	319
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	319	319
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	319	319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.933	12.933
Capital Social / Patrimônio Social	12.933	8.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.077
TOTAL DO PASSIVO	20.125	19.859

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,87
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,78

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	-73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	372	938
RESULTADO BRUTO	2.953	10.302
Despesas de Comercialização	54	85
Despesas Administrativas	2.602	5.567
Resultado Financeiro Líquido	496	365
Receitas Financeiras	589	536
Despesas Financeiras	93	171
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	422	4.077
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	422	4.077

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,6%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,6%	53,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	266,78	331,33
Custo Médio Beneficiário	198,85	217,98

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - 0 / Bairro: JARDIM DO MAR –
CEP: 9750510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.509-7

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 218.591

Beneficiários em jun/22: 212.164

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	147.984	136.053	PASSIVO CIRCULANTE	165.305	243.852	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	341.215	767.573
Disponível	7.815	6.617	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116.685	95.346	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	356.782	802.757
Realizável	140.169	129.437	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48.996	25.420	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	380.919	802.757
Aplicações Financeiras	121.312	111.642	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24.137	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.947	110.280	Não Ganha - PPCNG	24.859	25.420	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.366	1.362	Provisão de Insuficiência de Prêmios	24.137	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.568	-35.184
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.998	8.142	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	350.590	763.442
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.989	8.127	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.368	1.343	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	351.430	756.684
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.673	37.093	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-840	6.758
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.649	31.489	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-9.375	4.131
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.309	5.298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.112	3.410	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.973	8.838
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.966	622	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.846	7.972
Despesas Diferidas	781	1.014	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.832	3.076	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.518	1.884	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	268	310	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.101	6.047	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	493	86	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	797.956	0772.749	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	75.382	61.208	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.702	13.246			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	100.280			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	35.805	31.570			
Títulos e Créditos a Receber	17	15	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	69.855	56.629						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.510	4.564						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	665.311	657.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	639.311	601.415
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	216.858	226.063
Participações Societárias em Assistencial	422.453	375.352
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	26.000	56.450
Imobilizado	47.707	49.114
Imóveis de Uso Próprio	26.872	24.502
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.688	23.312
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.184	1.190
Imobilizado de Uso Próprio	16.872	16.672
Hospitalares / Odontológicos	15.712	15.259
Não Hospitalares / Odontológicos	1.161	1.413
Imobilizações em Curso	1.245	4.972
Outras Imobilizações	2.718	2.967
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9.556	4.562
TOTAL DO ATIVO	945.941	908.802

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,7%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,0%	0,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,4%	-6,2%
Margem EBIT	-10,1%	-1,2%
Margem EBITDA	-9,3%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,7%	99,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,2%	4,8%
COMB	110,3%	105,4%
COMBA	109,1%	106,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,4%	107,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	17,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.678	48.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.046	3.458
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.046	3.458
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48.349	45.126
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.925	45.126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.282	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	779.452	616.367
Capital Social / Patrimônio Social	619.358	366.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	18.770	108.810
Reservas	141.404	141.404
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	139.992	139.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-80	35
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	998.435	908.802

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,32	3,11
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	127	866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-440	-623
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.762	12.803
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.862	14.898
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-60	-412
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.040	-1.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.773	4.985
RESULTADO BRUTO	-3.414	6.088
Despesas de Comercialização	4.794	8.715
Despesas Administrativas	21.057	36.974
Resultado Financeiro Líquido	3.721	-6.718
Receitas Financeiras	8.617	8.579
Despesas Financeiras	4.896	15.297
Resultado Patrimonial	-26.523	-19.125
Receitas Patrimoniais	9.115	23.588
Despesas Patrimoniais	35.638	42.714
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65.720	-71.676
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-13.226	-23.737
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-52.494	-47.939

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,1%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	47,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	267,59	282,18
Custo Médio Beneficiário	293,88	280,66

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F -
Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70711905 //
Brasília/DF
SLAM

Registro: 35.850-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 7.774
Beneficiários em jun/22: 8.118

CNPJ: 36.751.634/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.339	10.331	PASSIVO CIRCULANTE	6.556	7.457	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.204	38.845
Disponível	35	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.717	3.712	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.892	40.402
Realizável	10.305	10.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.892	40.402
Aplicações Financeiras	5.753	6.045	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	96	206	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.967	4.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	786	1.293	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-689	-1.557
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.182	1.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	189	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.607	27.729
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.001	1.608	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	550	848	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.222	28.249
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.854	2.469	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-615	-520
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.182	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.597	11.116
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	319
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	210	341	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.954	1.817	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	111	493	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	95	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.121	01.591	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	85	52
Realizável a Longo Prazo	747	1.140	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	591	565			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.506	2.852			
Créditos Tributários e Previdenciários	113	113	Débitos Diversos	736	322			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	384	386						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	392						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	249	249						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	109	63
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	109	63
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.266	387
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.085	302
Hospitalares / Odontológicos	71	1
Não Hospitalares / Odontológicos	1.014	301
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	180	85
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.461	11.921

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,7%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	0,2%
Margem EBIT	7,7%	3,6%
Margem EBITDA	8,2%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	42,5%	71,4%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,5%
DA (despesas administrativas)	46,2%	23,2%
COMB	91,3%	97,1%
COMBA	92,1%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	11,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.505	1.416
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	270	307
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	270	307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.155	1.030
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.400	3.048
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.410	1.410
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.410	1.410
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	352	0
TOTAL DO PASSIVO	12.461	11.921

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	476	787
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75	46
RESULTADO BRUTO	7.217	10.647
Despesas de Comercialização	338	960
Despesas Administrativas	6.104	9.019
Resultado Financeiro Líquido	-124	-515
Receitas Financeiras	313	368
Despesas Financeiras	437	883
Resultado Patrimonial	11	2
Receitas Patrimoniais	11	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	587	110
Imposto de Renda	169	174
Contribuição Social	65	71
Impostos Diferidos	2	-205
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	352	69

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	84,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	266,5%	291,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	274,46	368,61
Custo Médio Beneficiário	116,54	263,13

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS FIGUEIRAS, 501 - 0 / Bairro:
CAMPESTRE – CEP: 9080370 // Santo André/SP

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 53.964
Beneficiários em jun/22: 31.843

CNPJ: 02.282.844/0001-06

MEDICAL HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	67.589	19.143	PASSIVO CIRCULANTE	93.248	75.236	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.458	101.424
Disponível	135	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.658	48.268	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.843	105.017
Realizável	67.454	19.138	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.491	2.539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.843	105.017
Aplicações Financeiras	8.592	8.222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.490	8.120	Não Ganha - PPCNG	1.491	2.539	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	102	102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.385	-3.593
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.463	5.733	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.584	101.595
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.463	5.730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.259	5.912	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.709	97.069
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.067	33.850	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.125	4.526
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.842	5.966	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.874	-171
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.738	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.738	7.919	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.644	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.374	1.704	Comercialização sobre Operações	102	131	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	52.750	3.447	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	275	33	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	12
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.557	7.672	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.184	056.374	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.113	10	Provisões	0	3.380			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	3.380			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.238	5.460			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.398	4.583			
Títulos e Créditos a Receber	52.570	0	Débitos Diversos	13.214	5.626			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.533	0						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.872	55.659
Imóveis de Uso Próprio	1.532	54.155
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.532	54.155
Imobilizado de Uso Próprio	850	725
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	850	725
Imobilizações em Curso	1.704	779
Outras Imobilizações	786	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.199	705
TOTAL DO ATIVO	129.773	75.517

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,6%	-46,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,5%	178,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	-2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,6%	-34,8%
Margem EBIT	-35,3%	-29,3%
Margem EBITDA	-34,9%	-29,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,4%	100,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	3,9%
DA (despesas administrativas)	62,5%	30,6%
COMB	135,0%	134,7%
COMBA	148,3%	131,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,6%	137,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,0%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	262,1	120,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.188	20.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.220	963
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.220	963
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.028	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.028	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.328	15.532
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17.328	15.532
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	652	74
Débitos Diversos	1.960	3.529
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.226	-19.817
Capital Social / Patrimônio Social	106.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-430	-430
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-75.617	-75.660
TOTAL DO PASSIVO	148.661	75.517

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,79
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.644	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.624	2.831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.480	2.283
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.143	548
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	331	97
RESULTADO BRUTO	11.632	-2.990
Despesas de Comercialização	490	3.985
Despesas Administrativas	25.906	31.070
Resultado Financeiro Líquido	-3.711	2.889
Receitas Financeiras	542	8.483
Despesas Financeiras	4.253	5.593
Resultado Patrimonial	-83	-69
Receitas Patrimoniais	12	7
Despesas Patrimoniais	94	76
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18.888	-35.322
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18.888	-35.322

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	73,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,3%	126,2%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	78,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	391,8%	-481,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	207,81	171,05
Custo Médio Beneficiário	148,28	171,34

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 15800010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 14.753

Beneficiários em jun/22: 14.641

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.315	14.044	PASSIVO CIRCULANTE	7.183	7.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.173	48.082
Disponível	194	224	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.224	6.965	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.308	48.584
Realizável	13.121	13.821	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	94	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.308	48.584
Aplicações Financeiras	10.908	12.155	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.102	7.746	Não Ganha - PPCNG	92	94	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.806	4.409	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-135	-502
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.142	651	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.409	45.401
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	307	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	472	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.314	45.116
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.442	4.928	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	285
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	835	358	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.565	1.470	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	763	2.682
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	1.114
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	88	1.098
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	95	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	926	915	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.608	08.753	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	579	766	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	344			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	647	407			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	579	766						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.887	7.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.798	3.743
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.798	3.743
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	86	86
Outros Investimentos	4.004	4.007
Imobilizado	20	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	123	138
TOTAL DO ATIVO	21.923	22.797

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	6,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-0,2%
Margem EBIT	-1,8%	0,4%
Margem EBITDA	-1,7%	0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,4%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,6%	5,6%
COMB	103,2%	100,4%
COMBA	100,5%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	39,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	934	752
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	369	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	369	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	533	752
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	533	752
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.806	14.329
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-20	-16
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.721	14.240
TOTAL DO PASSIVO	21.923	22.797

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,69
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	105	908
RESULTADO BRUTO	671	3.294
Despesas de Comercialização	35	195
Despesas Administrativas	1.403	2.670
Resultado Financeiro Líquido	563	444
Receitas Financeiras	639	572
Despesas Financeiras	76	128
Resultado Patrimonial	-373	193
Receitas Patrimoniais	161	280
Despesas Patrimoniais	534	87
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-452	63
Imposto de Renda	46	98
Contribuição Social	17	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	3
RESULTADO LÍQUIDO	-519	-76

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	91,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,8%	59,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	240,97	273,71
Custo Médio Beneficiário	232,28	258,45

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FERDO GOES, 1076 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 56304020 // Petrolina/PE

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 24.612
Beneficiários em jun/22: 24.902

CNPJ: 03.098.226/0001-65

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.534	22.442	PASSIVO CIRCULANTE	12.780	12.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.552	66.212
Disponível	2.596	8.783	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.381	6.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.046	67.637
Realizável	17.938	13.659	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.779	2.996	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.046	67.637
Aplicações Financeiras	1.807	1.764	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.553	1.544	Não Ganha - PPCNG	2.779	2.996	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	254	220	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-494	-1.424
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.007	8.106	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.201	53.908
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.007	8.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.587	2.869	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.050	53.905
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	861	562	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	3
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	154	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.352	12.304
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	543	343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.010	3.736	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.580	08.896	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.206	5.515			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	243	250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	950	529			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.435	5.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.435	5.702
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.785	2.852
Imóveis de Uso Próprio	370	373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	345	348
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio	1.991	2.054
Hospitalares / Odontológicos	1.855	1.893
Não Hospitalares / Odontológicos	136	161
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	424	425
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	359	341
TOTAL DO ATIVO	31.114	31.338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	3,0%
Margem EBIT	1,9%	5,9%
Margem EBITDA	2,1%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,4%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,4%	12,1%
COMB	102,1%	94,1%
COMBA	104,0%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,5	49,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	3,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.344	7.626
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.445	1.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.445	1.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	168	168
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	168	168
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.731	5.735
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.731	5.735
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.990	10.988
Capital Social / Patrimônio Social	4.240	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	500
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.463	4.461
TOTAL DO PASSIVO	31.114	31.338

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	822	998
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	53	97
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	649	685
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.072	11.649
Despesas de Comercialização	108	460
Despesas Administrativas	4.980	7.956
Resultado Financeiro Líquido	-625	-1.526
Receitas Financeiras	36	73
Despesas Financeiras	661	1.599
Resultado Patrimonial	1.642	558
Receitas Patrimoniais	1.894	558
Despesas Patrimoniais	252	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	2.265
Imposto de Renda	0	179
Contribuição Social	0	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	1.978

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	64,9%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	183,1%	185,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	228,43	235,54
Custo Médio Beneficiário	199,63	191,38

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3 ANDAR SALA 02 /
Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14020115 //
Ribeirão Preto/SP

SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 801.820
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	921	921	PASSIVO CIRCULANTE	14.175	14.175	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.320.527
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.361.823
Realizável	921	921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	1.362.115
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	-292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	-41.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-41.296
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	796.945
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	785.553
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	11.392
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	523.582
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.325
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	19.645
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	19.560
Créditos Tributários e Previdenciários	921	921	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	386.129	0383.860	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	172			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	14.175	14.003			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	350.642	347.686
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	350.642	347.686
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	330.757	331.730
Participações em Outras Sociedades	19.885	15.956
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.176	22.176
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22.176	22.176
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13.311	13.998
TOTAL DO ATIVO	387.050	384.781

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	25,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	26,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	7,8%
Margem EBIT	0,0%	15,4%
Margem EBITDA	0,0%	17,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	58,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	0,0%	19,5%
COMB	0,0%	79,7%
COMBA	x.x.x	78,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	83,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	372.875	370.606
Capital Social / Patrimônio Social	161.604	161.604
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	215.309	209.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	215.309	209.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.588	0
TOTAL DO PASSIVO	387.050	384.781

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	27,31	27,15
LC (Liquidez Corrente)	0,06	0,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-487
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	41.060
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6.318
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	34.742
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	36.592
RESULTADO BRUTO	0	503.980
Despesas de Comercialização	0	22.061
Despesas Administrativas	687	245.751
Resultado Financeiro Líquido	0	12.819
Receitas Financeiras	0	20.304
Despesas Financeiras	0	7.484
Resultado Patrimonial	6.543	-44.120
Receitas Patrimoniais	20.635	87.295
Despesas Patrimoniais	14.091	131.415
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.857	167.300
Imposto de Renda	0	57.611
Contribuição Social	0	21.222
Impostos Diferidos	0	-9.896
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.857	98.362

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,8%	3,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	131,82
Custo Médio Beneficiário	0,00	77,09

SÃO LUCAS SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 1530 - 0 / Bairro: SANTO ANTONIO
- CEP: 13465770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 88.771
Beneficiários em jun/22: 85.238

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	115.531	135.869
Disponível	5.350	36.500
Realizável	110.181	99.369
Aplicações Financeiras	54.952	55.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.009	23.747
Aplicações Livres	29.942	32.003
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.875	6.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.867	4.992
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.009	935
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.079	409
Bens e Títulos a Receber	45.276	36.963
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.138	028.603
Realizável a Longo Prazo	19.964	18.673
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	132	132
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	10.065	10.008
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.105	2.105
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.662	6.429

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	37.692	33.063
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.219	28.627
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.604	6.002
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.604	6.002
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.063	908
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.010	14.496
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.542	7.221
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	377	721
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	202	358
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	175	364
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.498	1.435
Provisão para IR e CSLL	2.498	1.435
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.385	1.203
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.213	1.076
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.084	245.774
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.718	253.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.718	253.454
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.634	-7.680
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.246	192.310
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.039	191.218
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	207	1.092
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.837	53.464
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.703	2.513
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.997	8.901
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.997	8.896
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491	1.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	481	1.796
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	63	1.379
Participações em Outras Sociedades	417	417
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11	0
Imobilizado	7.592	8.010
Imóveis de Uso Próprio	4.397	4.475
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.397	4.475
Imobilizado de Uso Próprio	1.732	1.971
Hospitalares / Odontológicos	1.479	1.692
Não Hospitalares / Odontológicos	253	279
Imobilizações em Curso	27	27
Outras Imobilizações	0	1.536
Direito de Uso de Arrendamentos	1.436	0
Intangível	90	123
TOTAL DO ATIVO	143.670	164.471

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	12,1%
Margem EBIT	5,6%	19,1%
Margem EBITDA	6,0%	19,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,3%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,5%	5,3%
COMB	95,0%	83,8%
COMBA	90,7%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	85,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	27,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.393	28.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.928	9.041
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.928	9.041
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.465	19.509
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.584	102.858
Capital Social / Patrimônio Social	62.834	62.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.024	7.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-2	-2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.026	7.488
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.726	32.538
TOTAL DO PASSIVO	143.670	164.471

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,67
LC (Liquidez Corrente)	3,07	4,11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.798	4.685
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.955	3.993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-157	692
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.117	4.602
RESULTADO BRUTO	17.739	60.193
Despesas de Comercialização	237	810
Despesas Administrativas	7.133	13.041
Resultado Financeiro Líquido	5.225	4.135
Receitas Financeiras	5.470	4.854
Despesas Financeiras	245	719
Resultado Patrimonial	-1.464	-795
Receitas Patrimoniais	295	1.106
Despesas Patrimoniais	1.759	1.902
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.070	45.079
Imposto de Renda	1.833	11.837
Contribuição Social	664	4.270
Impostos Diferidos	97	-522
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.476	29.494

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	53,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,6%	59,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	211,09	233,32
Custo Médio Beneficiário	186,41	182,34

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30180908 // Belo Horizonte/MG

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 41.084
Beneficiários em jun/22: 37.537

CNPJ: 23.854.409/0001-70

SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	88.557	87.473
Disponível	3.281	6.772
Realizável	85.275	80.700
Aplicações Financeiras	69.928	66.461
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.211	51.525
Aplicações Livres	15.718	14.936
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.870	1.529
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.507	1.203
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	358	288
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	38
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	601	891
Créditos Tributários e Previdenciários	1.756	669
Bens e Títulos a Receber	8.907	8.923
Despesas Antecipadas	1.213	2.228
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.276	026.332
Realizável a Longo Prazo	19.223	26.277
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.910	3.910
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	14.831	21.993
Depósitos Judiciais e Fiscais	482	374
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	43.197	59.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.986	45.391
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.061	22.295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.570	1.686
Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.491	20.609
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.263	2.302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.042	8.492
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.619	12.303
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.745	77
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.710	23
Comercialização sobre Operações	33	54
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	4
Provisões	56	56
Provisão para IR e CSLL	56	56
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.958	12.221
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.437	1.311
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.699	47.619
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.062	48.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.944	69.020
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.118	-20.609
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.363	-792
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.349	103.228
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.033	95.801
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.684	7.427
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.351	-55.609
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	370
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	825
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	24
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	32	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32	35
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	107.832	113.805

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	-83,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	-116,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,4%	-89,6%
Margem EBIT	9,4%	-28,3%
Margem EBITDA	9,4%	-28,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	58,6%	216,8%
DC (despesas comercialização)	5,3%	9,4%
DA (despesas administrativas)	4,2%	12,0%
COMB	68,0%	238,1%
COMBA	63,0%	233,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,9%	235,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	1,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,3	29,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.989	3.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	846	1.119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	846	1.119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	975	1.097
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	975	1.097
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	949	1.076
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	949	1.076
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	218	288
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.164	51.164
Capital Social / Patrimônio Social	112.856	108.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	4.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-61.692	-61.692
TOTAL DO PASSIVO	97.350	113.805

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,33	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	801
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	422	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	335	297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	534
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	94
RESULTADO BRUTO	19.034	-55.246
Despesas de Comercialização	2.461	4.467
Despesas Administrativas	1.958	5.706
Resultado Financeiro Líquido	3.764	898
Receitas Financeiras	4.086	7.904
Despesas Financeiras	321	7.006
Resultado Patrimonial	0	156
Receitas Patrimoniais	0	156
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.380	-64.459
Imposto de Renda	538	146
Contribuição Social	198	55
Impostos Diferidos	7.161	-21.993
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.482	-42.668

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,3%	122,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	200,18	96,40
Custo Médio Beneficiário	48,14	250,70

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOUTOR JOSÉ MACHADO DE SOUZA,
220 - ED. NEO OFFICE, SALAS 1417/1418 /
Bairro: JARDINS – CEP: 49025740 // Aracaju/SE

SAÚDE BRASIL

Registro: 42.115-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 53.628
Beneficiários em jun/22: 51.984

CNPJ: 28.633.372/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.615	9.483	PASSIVO CIRCULANTE	4.452	3.836	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.717	26.175
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.353	1.936	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.130	27.598
Realizável	7.615	9.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.046	à Saúde	23.130	27.598
Aplicações Financeiras	433	1.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.130	27.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	432	420	Não Ganha - PPCNG	0	1.046	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1	620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	1.364	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-1.423
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	440	1.364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.180	14.654
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	836	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.553	13.765
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.517	890	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	628	889
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.537	11.521
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	313	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	843	1.446	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	313	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.893	5.627	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.657	07	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.095	1.582			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.657	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.657	7
Hospitalares / Odontológicos	5.657	7
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.272	9.490

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	51,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,8%	85,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	18,5%
Margem EBIT	14,3%	18,8%
Margem EBITDA	14,3%	18,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	53,6%	56,0%
DC (despesas comercialização)	3,2%	4,2%
DA (despesas administrativas)	26,7%	20,1%
COMB	83,5%	80,3%
COMBA	83,7%	80,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,4%	80,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	167	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.653	5.654
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.803	4.804
TOTAL DO PASSIVO	13.272	9.490

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,47
LC (Liquidez Corrente)	1,71	2,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	197	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	314	160
RESULTADO BRUTO	10.337	11.431
Despesas de Comercialização	730	1.095
Despesas Administrativas	6.062	5.261
Resultado Financeiro Líquido	-50	-50
Receitas Financeiras	12	9
Despesas Financeiras	62	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.180	4.865
Imposto de Renda	0	11
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.180	4.847

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	40,4%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,4%	67,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	69,28	70,22
Custo Médio Beneficiário	37,14	39,31

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 - LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70040250 // Brasília/DF SAÚDE BRB	Registro: 41.431-0 Modalidade da Operadora: Autogestão	CNPJ: 04.859.814/0001-37
	Beneficiários em dez/21: 10.721	
	Beneficiários em jun/22: 11.026	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	86.478	81.925	PASSIVO CIRCULANTE	21.084	16.249	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.812	99.880
Disponível	824	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.148	13.086	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.812	99.880
Realizável	85.653	81.187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.847	869	à Saúde	42.812	99.880
Aplicações Financeiras	77.157	77.279	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.790	100.748
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.087	77.279	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	61.070	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.847	869	de Operações de Assistência à Saúde	-979	-869
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.983	3.780	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.850	2.285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	100	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.578	98.606
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.105	1.492	Assistenciais	6.768	4.240	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.009	96.841
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	28	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.447	7.878	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	569	1.765
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.233	1.273
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	110	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	751	444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180	263
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	513	128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.046	044.158	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	47.720	43.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	47.674	43.628	Provisões	446	209	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	446	209			
Aplicações Livres	47.674	43.628	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.104	1.236			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.317	1.608			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	156						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	309	357
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	309	357
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	309	357
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	13
TOTAL DO ATIVO	134.523	126.083

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,8%	1,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	0,2%
Margem EBIT	9,9%	2,0%
Margem EBITDA	10,0%	2,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	97,1%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,0%
COMB	108,0%	107,7%
COMBA	92,5%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,8%	108,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,7%	9,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	16,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.896	1.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.807	1.138
Tributos e Contribuições	1.807	1.138
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.575	108.575
Capital Social / Patrimônio Social	107.062	106.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	198
TOTAL DO PASSIVO	131.556	126.083

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,85	7,20
LC (Liquidez Corrente)	4,10	5,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	180	263
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	546	617
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	233	394
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	313	223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.142	1.644
RESULTADO BRUTO	1.619	1.362
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.629	8.438
Resultado Financeiro Líquido	7.109	8.913
Receitas Financeiras	8.353	10.631
Despesas Financeiras	1.244	1.718
Resultado Patrimonial	10	5
Receitas Patrimoniais	10	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.967	198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.967	198

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	13,9%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	92,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,2%	16,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	648,13	745,97
Custo Médio Beneficiário	644,25	742,74

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 90010240 // Porto Alegre/RS	Registro: 40.924-3	CNPJ: 03.424.929/0001-36
SAUDE PAS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 23.283	
	Beneficiários em jun/22: 23.340	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	86.506	84.875	PASSIVO CIRCULANTE	31.288	25.457	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.597	128.464
Disponível	10	249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.417	23.976	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.597	128.464
Realizável	86.497	84.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.597	128.464
Aplicações Financeiras	71.940	74.900	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.808	25.219	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	44.132	49.681	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.402	123.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.373	9.549	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.060	121.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.785	5.109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	242	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.342	1.717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.412	11.336	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.195	5.268
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.277	1.280	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.739	12.398	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	2.091
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	1.208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.311	3.160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	26	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	183	177	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.870	04.691	Provisões	57	57			
Realizável a Longo Prazo	983	1.072	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	57	57			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410	513			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.356	885			
Títulos e Créditos a Receber	930	1.003	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	69						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	122	121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	122	121
Imobilizado	3.462	3.159
Imóveis de Uso Próprio	2.042	2.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.042	2.053
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	440	288
Hospitalares / Odontológicos	440	288
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	979	818
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	303	338
TOTAL DO ATIVO	91.376	89.566

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,7%	-7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,9%	-3,7%
Margem EBIT	-4,7%	-3,1%
Margem EBITDA	-4,6%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,8%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,5%
COMB	108,2%	106,7%
COMBA	103,5%	104,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,7%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	33,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.088	64.109
Capital Social / Patrimônio Social	64.109	64.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.021	0
TOTAL DO PASSIVO	91.376	89.566

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,92	3,52
LC (Liquidez Corrente)	2,76	3,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	16	1.208
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.756	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	658	1.340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.097	469
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	657	6.758
Despesas de Comercialização	205	397
Despesas Administrativas	7.516	13.484
Resultado Financeiro Líquido	3.044	2.391
Receitas Financeiras	3.890	3.132
Despesas Financeiras	846	741
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.021	-4.734
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.021	-4.734

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,1%	39,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	482,72	458,89
Custo Médio Beneficiário	467,04	440,07

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13010151 // Campinas/SP

Registro: 41.493-0

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 23.150

Beneficiários em jun/22: 23.614

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.310	18.864	PASSIVO CIRCULANTE	10.987	10.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.296	71.315
Disponível	348	356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.905	7.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.887	72.453
Realizável	18.961	18.507	Provisões de Prêmios / Contraprestações	630	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.944	72.453
Aplicações Financeiras	11.216	10.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-57	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.173	7.755	Não Ganha - PPCNG	573	559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.043	2.906	Provisão de Insuficiência de Prêmios	57	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-590	-1.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.139	1.267	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.884	63.945
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.009	867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.285	1.061	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.003	63.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.154	1.175	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-119	494
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	113	105	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.836	4.954	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.413	7.370
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	409	606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	295	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.312	1.193	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.312	1.193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	156	156	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.449	6.424	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.986	09.000	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.588	2.433	Provisões	14	16			
Aplicações Financeiras	26	26	Provisão para IR e CSLL	14	16			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	26	26	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	566	656			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	466	703			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	725	542			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.547	2.393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.397	6.565
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	6.312	6.563
Hospitalares / Odontológicos	5.928	6.166
Não Hospitalares / Odontológicos	384	397
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	83	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	28.295	27.864

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	10,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,3%
Margem EBIT	0,5%	0,5%
Margem EBITDA	1,3%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,6%	89,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,8%
COMB	101,3%	100,6%
COMBA	99,7%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	6,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.989	5.770
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.873	1.825
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.873	1.825
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.032	915
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.032	915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.040	1.040
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.040	1.040
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.044	1.990
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.320	11.234
Capital Social / Patrimônio Social	7.172	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.047
Reservas	4.148	4.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.148	4.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	28.295	27.864

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	449	835
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	182	392
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	267	443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-108
RESULTADO BRUTO	3.373	7.141
Despesas de Comercialização	543	942
Despesas Administrativas	3.345	6.838
Resultado Financeiro Líquido	596	659
Receitas Financeiras	668	794
Despesas Financeiras	73	136
Resultado Patrimonial	31	109
Receitas Patrimoniais	33	109
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112	237
Imposto de Renda	17	36
Contribuição Social	10	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	85	180

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	59,7%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	65,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,0%	148,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	257,62	247,12
Custo Médio Beneficiário	233,80	220,96

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BLUMENAU, 354 - 0 / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 5319020 // São Paulo/SP

Registro: 41.205-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 5.973
Beneficiários em jun/22: 6.464

CNPJ: 03.977.587/0001-81

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.471	19.327	PASSIVO CIRCULANTE	9.224	8.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.720	49.291
Disponível	2.081	4.607	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.837	7.685	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.843	49.871
Realizável	15.390	14.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	816	830	à Saúde	25.843	49.871
Aplicações Financeiras	8.960	8.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.277	7.920	Não Ganha - PPCNG	816	830	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	684	651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.147	1.183	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-122	-581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.147	1.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.036	43.560
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.726	2.101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.442	43.091
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.230	4.636	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	594	469
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.315	5.731
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	132	73	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.150	4.892	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.507	03.501	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	149			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	241	248			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	12
TOTAL DO ATIVO	20.978	22.828

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,3%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,1%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,4%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,6%	1,6%
Margem EBIT	-11,6%	2,3%
Margem EBITDA	-11,6%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	105,1%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,7%	9,4%
COMB	113,3%	98,1%
COMBA	111,1%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,6%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	17,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	3.471
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.283	11.276
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.586	6.578
TOTAL DO PASSIVO	20.978	22.828

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	125
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1.398	5.495
Despesas de Comercialização	131	147
Despesas Administrativas	1.968	4.646
Resultado Financeiro Líquido	510	464
Receitas Financeiras	510	464
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	-6	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.992	1.156
Imposto de Renda	0	265
Contribuição Social	0	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.992	787

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,3%	102,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	666,78	735,59
Custo Médio Beneficiário	700,88	650,07

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.163-4	CNPJ: 28.953.753/0001-30
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 10.515	
	Beneficiários em jun/22: 14.412	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.422	1.747	PASSIVO CIRCULANTE	897	667	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.176	1.976
Disponível	11	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	814	398	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.275	2.243
Realizável	2.411	1.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	181	128	à Saúde	2.275	2.243
Aplicações Financeiras	2.153	1.527	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	527	504	Não Ganha - PPCNG	181	128	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.626	1.023	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	254	200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	254	200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.142	889
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	316	80	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.016	705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	317	191	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	126	184
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.035	1.087
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	267			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.422	1.747

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	50,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	6,5%
Margem EBIT	34,5%	45,1%
Margem EBITDA	34,5%	45,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,5%	45,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	6,3%
COMB	58,3%	51,3%
COMBA	57,0%	51,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,2%	56,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,5	48,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,8	32,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.524	1.079
Capital Social / Patrimônio Social	1.572	1.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-48	-493
TOTAL DO PASSIVO	2.422	1.747

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,62
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,62

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	216	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	818	991
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	127	124
Resultado Financeiro Líquido	48	-20
Receitas Financeiras	59	23
Despesas Financeiras	11	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	739	847
Imposto de Renda	213	522
Contribuição Social	81	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	445	129

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,8%	61,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	26,52	30,20
Custo Médio Beneficiário	13,91	13,59

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A
2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031040 // Rio
de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Registro: 41.465-4

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/21: 166.897

Beneficiários em jun/22: 168.538

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.545	11.110	PASSIVO CIRCULANTE	3.617	2.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.005	20.708
Disponível	173	699	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.863	745	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.883	22.073
Realizável	11.372	10.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.264	38	à Saúde	13.883	22.073
Aplicações Financeiras	9.144	9.625	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.930	1.847	Não Ganha - PPCNG	1.264	38	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.214	7.779	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.149	730	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.149	730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-878	-1.365
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.525	3.752
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	572	679	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.632	3.565
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-107	187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	126	560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.480	16.956
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	560	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	55	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	535	0541	Provisões	5	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	83	111	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	818	307			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	585	678			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Débitos Diversos	221	173			
Títulos e Créditos a Receber	82	110	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	452	430
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	333	333
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	333	333
Imobilizações em Curso	119	97
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.080	11.651

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,5%	81,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	3,6%
Margem EBIT	5,3%	9,5%
Margem EBITDA	5,3%	10,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	11,7%	18,1%
DC (despesas comercialização)	57,0%	45,4%
DA (despesas administrativas)	27,7%	29,2%
COMB	96,4%	92,7%
COMBA	96,4%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-2,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	2,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.953	3.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.283	3.123
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.283	3.123
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	670	811
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.510	5.246
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.010	-3.274
TOTAL DO PASSIVO	12.080	11.651

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,19	4,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.373	16.927
Despesas de Comercialização	7.407	9.395
Despesas Administrativas	3.607	6.056
Resultado Financeiro Líquido	1	-535
Receitas Financeiras	359	495
Despesas Financeiras	358	1.030
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-23	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	23	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	337	941
Imposto de Renda	52	141
Contribuição Social	21	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	264	741

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	55,0%	38,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,2%	122,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	12,11	12,85
Custo Médio Beneficiário	1,42	2,33

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005, 4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.026-3	CNPJ: 26.143.531/0001-27
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	248	0248	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	248	248
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	248	248
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	248	248
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	248	248

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-89,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-89,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-
Margem EBIT	0,0%	-
Margem EBITDA	0,0%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	248	248
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	203	203
TOTAL DO PASSIVO	248	248

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	223
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-223

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	100,0%	100,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004 a 4010 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.214-2	CNPJ: 35.147.626/0001-00
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.582	19.388	PASSIVO CIRCULANTE	4.208	16.719	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.014	34.528
Disponível	675	1.086	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.014	34.528
Realizável	4.907	18.302	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.998	3.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	5.014	34.528
Aplicações Livres	2.998	3.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.909	7.732	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.909	7.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.014	34.528
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.387	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.632	7.732	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	6.815	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.387	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.632	7.732	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	054	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	1.977			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.573	7.010			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAUDE FAMILIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	54	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.637	19.442

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,0%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-90,6%	79,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	111,6%	101,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,8%	6,2%
Margem EBIT	-7,1%	13,8%
Margem EBITDA	-7,1%	13,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	118,3%	84,4%
COMB	118,3%	84,4%
COMBA	145,4%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	134,6%	84,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-18,6%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,5	80,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.429	2.723
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.409	2.703
TOTAL DO PASSIVO	5.637	19.442

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,16

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-657
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	815	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	815	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.594	35.185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.931	29.140
Resultado Financeiro Líquido	-935	-348
Receitas Financeiras	0	21
Despesas Financeiras	935	368
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.289	4.384
Imposto de Renda	3	1.708
Contribuição Social	2	522
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.294	2.153

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	86,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	294,5%	614,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA LUIZ CAMILO DE CAMARGO, 890 - SALA 2 /
Bairro: REMANSO CAMPINEIRO – CEP:
13184420 // Hortolândia/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	121	181	PASSIVO CIRCULANTE	37	16	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7	16
Disponível	0	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10	17
Realizável	121	76	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	17
Aplicações Financeiras	94	56	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31	29	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	63	26	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	5	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	10	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-1
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	14	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	25	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61	064	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	3			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	23
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	23
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	182	245

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-54,3%	-123,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-94,5%	-160,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1379,8%	-1856,3%
Margem EBIT	-1342,6%	-1848,0%
Margem EBITDA	-1301,9%	-1812,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1463,5%	1981,9%
COMB	1463,5%	1981,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	1469,9%	1981,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,1%	33,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	355,9	116,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	41
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	41
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105	188
Capital Social / Patrimônio Social	1.345	1.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	15	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.256	-1.157
TOTAL DO PASSIVO	182	245

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,35	4,34
LC (Liquidez Corrente)	3,31	11,59

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7	16
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	105	323
Resultado Financeiro Líquido	2	5
Receitas Financeiras	2	5
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-96	-301
Imposto de Renda	2	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-99	-302

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	23,0%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	27,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,9%	29,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 709
Beneficiários em jun/22: 706

CNPJ: 03.219.363/0001-00

SEPACO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.189	4.908	PASSIVO CIRCULANTE	8.176	2.507	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.008	4.407
Disponível	17	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.636	2.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.065	4.531
Realizável	18.172	4.904	Provisões de Prêmios / Contraprestações	151	139	à Saúde	2.065	4.531
Aplicações Financeiras	1.460	1.407	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.196	1.139	Não Ganha - PPCNG	151	139	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	264	268	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	353	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	354	353	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.659	1.685	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-124
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	360	174	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.056	4.320
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	465	483	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.073	4.239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	80
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-48	87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9
Créditos Tributários e Previdenciários	119	109	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.239	3.035	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.827	010.404	Provisões	0	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.827	10.404	Provisão para IR e CSLL	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	7			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.522	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.827	10.404						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.016	15.312

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,1%	1,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	0,2%
Margem EBIT	-0,6%	1,2%
Margem EBITDA	-0,6%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	102,4%	98,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,9%	3,1%
COMB	106,3%	101,1%
COMBA	102,1%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,0%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	14,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.323	10.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.573	7.271
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.573	7.271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.177	2.968
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.177	2.968
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.573	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.517	2.566
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	600	649
TOTAL DO PASSIVO	29.016	15.312

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,20
LC (Liquidez Corrente)	2,22	1,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-43	80
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	78	137
Resultado Financeiro Líquido	82	86
Receitas Financeiras	109	111
Despesas Financeiras	27	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-39	30
Imposto de Renda	6	15
Contribuição Social	38	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-83	7

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,3%	83,2%
CE (Composição do endividamento)	30,9%	19,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1052,7%	496,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	473,41	520,92
Custo Médio Beneficiário	484,63	510,60

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14160170 // Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 58.516
Beneficiários em jun/22: 64.272

CNPJ: 64.924.095/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.932	25.914	PASSIVO CIRCULANTE	21.624	18.880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.613	140.184
Disponível	335	521	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.450	13.316	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.323	144.762
Realizável	28.597	25.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.554	1.452	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.323	144.762
Aplicações Financeiras	20.918	18.805	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.168	10.645	Não Ganha - PPCNG	1.554	1.452	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.750	8.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.710	-4.578
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.054	6.079	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.040	124.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.048	6.075	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	637	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.950	123.371
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.034	8.267	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	1.062
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.226	3.135	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.572	15.752
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207	366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144	106	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	300	692
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	80	50	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	300	692
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	58	Comercialização sobre Operações	98	38	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	410	395	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.528	024.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	46	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.963	5.805	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.565	1.595			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	175	306			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.228	3.512			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.648	1.648						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.315	4.157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.281	1.281
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	816	816
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	816	816
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	465
Imobilizado	17.085	16.886
Imóveis de Uso Próprio	14.380	14.103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.407	5.129
Imobilizado de Uso Próprio	1.174	1.230
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.174	1.230
Imobilizações em Curso	915	901
Outras Imobilizações	615	652
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	198	231
TOTAL DO ATIVO	53.460	50.117

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	-11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-2,1%
Margem EBIT	2,7%	-1,2%
Margem EBITDA	3,1%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,2%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,5%
COMB	98,8%	102,4%
COMBA	96,9%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	104,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	24,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.017	5.219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.783	2.380
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.421	2.078
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	362	303
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.234	2.468
Provisões para Tributos Diferidos	335	339
Provisões para Ações Judiciais	1.900	2.129
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.022	26.018
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.059	4.073
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.059	4.073
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.291	20.273
TOTAL DO PASSIVO	52.663	50.117

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.356	2.499
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	710	1.230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	651	835
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	434
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	537	1.041
RESULTADO BRUTO	10.724	14.311
Despesas de Comercialização	436	409
Despesas Administrativas	10.272	18.628
Resultado Financeiro Líquido	1.465	2.244
Receitas Financeiras	2.216	3.505
Despesas Financeiras	751	1.261
Resultado Patrimonial	248	712
Receitas Patrimoniais	248	712
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.192	-2.812
Imposto de Renda	270	15
Contribuição Social	126	6
Impostos Diferidos	0	22
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	796	-2.855

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	33,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,4%	92,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	190,18	193,85
Custo Médio Beneficiário	160,06	171,67

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49020170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 58.449
Beneficiários em jun/22: 54.246

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.049	4.171	PASSIVO CIRCULANTE	1.918	1.307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.753	14.744
Disponível	64	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.413	863	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.047	15.376
Realizável	4.986	4.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	726	127	à Saúde	7.047	15.376
Aplicações Financeiras	3.139	3.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.047	15.376
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	935	894	Não Ganha - PPCNG	726	127	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.204	2.225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.739	953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-294	-632
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.739	953	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.875	6.798
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	82	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.921	6.267
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	608	654	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	531
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.878	7.946
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	30	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	98	95	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82	0105	Provisões	18	73	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Provisão para IR e CSLL	18	73	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	109			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	266	199			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	63	86
Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	56	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.131	4.275

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	51,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	2,9%
Margem EBIT	6,0%	5,6%
Margem EBITDA	6,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	42,6%	46,1%
DC (despesas comercialização)	14,6%	14,3%
DA (despesas administrativas)	39,6%	32,5%
COMB	96,8%	92,9%
COMBA	96,0%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,0	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	4,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	43
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	73	43
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.135	2.907
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	135	-93
TOTAL DO PASSIVO	5.131	4.275

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,57	3,12
LC (Liquidez Corrente)	2,63	3,19

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	353
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	353
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.933	7.593
Despesas de Comercialização	984	2.113
Despesas Administrativas	2.676	4.788
Resultado Financeiro Líquido	56	-74
Receitas Financeiras	135	134
Despesas Financeiras	79	208
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	329	618
Imposto de Renda	15	132
Contribuição Social	15	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	299	431

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,7%	47,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	19,95	19,99
Custo Médio Beneficiário	8,49	9,22

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 0 / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 69.828
Beneficiários em jun/22: 69.291

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	157.134	130.234	PASSIVO CIRCULANTE	76.974	69.660	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	165.795	255.870
Disponível	189	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.599	12.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	165.795	255.870
Realizável	156.945	130.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.795	255.870
Aplicações Financeiras	78.139	50.148	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.637	17.585	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.502	32.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.632	22.562	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150.657	253.735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.632	22.562	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	421	530	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.657	253.735
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.177	11.740	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.138	2.135
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.520	2.799	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183.744	345.140
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	42.668	50.121	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	179.450	339.002
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	89	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.640	6.290	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.520	2.799	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	777	845	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	113.142	0103.093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.517	4.529	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.988	5.816			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	232			
Títulos e Créditos a Receber	7.573	0	Débitos Diversos	58.868	48.543			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.944	4.529						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.517	2.566
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.517	2.566
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.517	2.566
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99.445	94.323
Imóveis de Uso Próprio	46.951	48.203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	46.951	48.203
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33.642	33.269
Hospitalares / Odontológicos	33.642	33.269
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	18.853	12.851
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.663	1.676
TOTAL DO ATIVO	270.276	233.327

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,6%	165,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	10,5%
Margem EBIT	14,6%	11,1%
Margem EBITDA	14,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,9%	99,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	12,0%
COMB	98,8%	111,0%
COMBA	96,5%	109,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	108,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	20,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.264	12.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.142	944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.142	944
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.003	5.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.003	5.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.120	6.324
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.329	129.277
Capital Social / Patrimônio Social	129.277	129.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	22.052	0
TOTAL DO PASSIVO	246.567	211.275

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,85
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,87

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.293	6.137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	590	1.518
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	590	1.518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	165.284	301.581
RESULTADO BRUTO	198.292	345.757
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.100	25.191
Resultado Financeiro Líquido	3.850	3.060
Receitas Financeiras	4.271	4.286
Despesas Financeiras	421	1.226
Resultado Patrimonial	-49	7
Receitas Patrimoniais	50	7
Despesas Patrimoniais	99	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.709	22.052
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.709	22.052

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,8%	40,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,9%	63,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	401,59	249,89
Custo Médio Beneficiário	364,93	247,34

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

Endereço	Informações Cadastrais	
SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, . - ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL - CEP: 71215300 // Brasília/DF	Registro: 41.760-2	CNPJ: 10.495.931/0001-61
SERVIX	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.731	6.386	PASSIVO CIRCULANTE	19.038	11.763	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.877	33.394
Disponível	858	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.080	35.711
Realizável	13.873	6.081	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	18.080	35.711
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.202	-2.317
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.531	6.079	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.531	6.079	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.877	33.394
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.265	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.833	011.236	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.402	10.773	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	3.267	3.073	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.267	3.073	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6.135	7.700	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	909	1.349			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.333	10.000			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	8.797	414			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	431	463
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	431	463
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	431	463
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.563	17.622

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	40,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,8%	125,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,8%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	21,5%
Margem EBIT	3,1%	31,9%
Margem EBITDA	3,3%	32,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	10,7%	10,3%
DA (despesas administrativas)	35,7%	44,1%
COMB	46,5%	54,3%
COMBA	46,8%	55,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	68,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	65,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	147	147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	147	147
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	147	147
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.712	5.712
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.712	4.712
TOTAL DO PASSIVO	24.897	17.622

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,48
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.805	4.835
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.504	2.298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.301	2.537
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.072	28.558
Despesas de Comercialização	1.811	3.434
Despesas Administrativas	6.032	14.710
Resultado Financeiro Líquido	-123	-631
Receitas Financeiras	277	222
Despesas Financeiras	400	853
Resultado Patrimonial	17	0
Receitas Patrimoniais	17	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	123	9.783
Imposto de Renda	335	1.903
Contribuição Social	121	692
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-334	7.188

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,1%	67,6%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	335,9%	208,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 88020001 // Florianópolis/SC	Registro: 35.647-6	CNPJ: 79.831.608/0001-18
SIM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 21.103	
	Beneficiários em jun/22: 20.016	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	37.170	31.180	PASSIVO CIRCULANTE	24.406	22.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.382	19.045
Disponível	47	584	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.080	20.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.382	19.045
Realizável	37.123	30.596	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.976	3.800	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.558	22.845
Aplicações Financeiras	27.879	24.679	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-176	-3.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.884	20.939	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.995	3.740	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.976	3.800	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.148	5.865	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.052	27.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.783	3.498	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	326	426	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.495	24.331
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	557	3.660
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.564	1.047	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.766	16.209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.330	-8.946
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.729	1.197	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.799	97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	122	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	674	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	673	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	95	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	352	0388	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	71	50	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	906	907			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.745	1.591			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	32						

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	238	276
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	191	212
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	191	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	64
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	43	61
TOTAL DO ATIVO	37.521	31.568

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,1%	-53,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-257,3%	254,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	19,8%
Margem EBIT	26,5%	19,3%
Margem EBITDA	26,6%	19,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,3%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	-8,6%
COMB	92,8%	80,8%
COMBA	91,0%	81,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	79,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	-1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	-36,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.769	15.181
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	458	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	458	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.311	14.715
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.578	-6.578
Capital Social / Patrimônio Social	10.156	10.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.734	-16.734
TOTAL DO PASSIVO	20.597	31.568

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,38	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	862	1.510
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	159
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	390	826
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	450	525
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	19.276	-10.349
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.602	7.274
Resultado Financeiro Líquido	1.251	890
Receitas Financeiras	1.638	1.315
Despesas Financeiras	387	425
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.924	-16.734
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.924	-16.734

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	120,8%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-413,1%	-579,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	541,39	-327,78
Custo Médio Beneficiário	473,87	x.x.x

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 / Bairro: CENTRO – CEP: 20050093 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.068-9	CNPJ: 25.073.621/0001-26
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	190	356	PASSIVO CIRCULANTE	2	120	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	453
Disponível	108	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	453
Realizável	82	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	453
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	238	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	453
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	74	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	74	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	125	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	213	356

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	12,3%
Margem EBIT	-	14,0%
Margem EBITDA	-	14,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	86,0%
COMB	0,0%	86,0%
COMBA	x.x.x	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	86,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	189,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	210	236
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	110	136
TOTAL DO PASSIVO	213	356

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	88,88	2,96
LC (Liquidez Corrente)	79,16	2,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	125	453
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	148	390
Resultado Financeiro Líquido	-2	-8
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	56
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	56

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,1%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,1%	51,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SIMPLES VR SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua 33, 80 - Sala 801 / Bairro: Vila Santa Cecília
- CEP: 27260010 // Volta Redonda/RJ

Registro: 42.273-8

CNPJ: 39.241.118/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 0

Beneficiários em jun/22: 5

SIMPLES VR SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	385	386	PASSIVO CIRCULANTE	2	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	385	386	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES VR SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	385	386

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
Margem EBIT	-	-
Margem EBITDA	-	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	383	390
Capital Social / Patrimônio Social	436	421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-53	-31
TOTAL DO PASSIVO	385	393

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	181,92	140,06
LC (Liquidez Corrente)	181,92	140,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	7
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-7
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	-7

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,5%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,6%	0,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A, 11 - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70392900 // Brasília/DF	Registro: 36.101-1	CNPJ: 03.657.699/0001-55
SINDIFISCO NACIONAL	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/21: 26.396	
	Beneficiários em jun/22: 27.835	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	287.674	289.056	PASSIVO CIRCULANTE	248.756	224.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	182.370	207.134
Disponível	2.588	6.942	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.174	44.667	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.370	207.134
Realizável	285.087	282.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.914	3.597	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	191.657	207.134
Aplicações Financeiras	258.420	256.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.287	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.626	3.597	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	258.420	256.182	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.287	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.631	1.686	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185.839	139.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	688	1.100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.177	135.409
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.972	11.421	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.661	4.254
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.942	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.253	29.602	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.469	67.472
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	581	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.988	11.651	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	102.214
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	443	419	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.603	23.793	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.514	11.225	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	364	401	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	319.489	0306.019	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	290.648	277.079	Provisões	27	0			
Aplicações Financeiras	247.423	232.316	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.463	49.781	Provisões para Ações Judiciais	27	0			
Aplicações Livres	194.960	182.535	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.434	1.790			
Créditos Tributários e Previdenciários	272	273	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	0			
Títulos e Créditos a Receber	42.323	44.036	Débitos Diversos	175.117	166.364			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	601	410						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	45						

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	165	107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	165	107
Imobilizado	27.605	27.765
Imóveis de Uso Próprio	18.347	18.762
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.347	18.762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.257	9.003
Não Hospitalares / Odontológicos	9.257	9.003
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	1.071	1.068
TOTAL DO ATIVO	607.163	595.075

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,3%	211,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	134,1%
Margem EBIT	-7,2%	135,6%
Margem EBITDA	-6,4%	139,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	101,9%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	17,7%	91,3%
COMB	119,9%	93,5%
COMBA	109,6%	79,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,8%	53,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	9,4%	18,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.320	4.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.124	1.107
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.124	1.107
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	835	836
Débitos Diversos	1.361	2.700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	355.087	365.960
Capital Social / Patrimônio Social	22.053	22.004
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	197.315	343.956
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	124.339	343.956
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	72.976	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	135.719	0
TOTAL DO PASSIVO	607.163	595.075

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,60
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	24.093	102.214
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.201	27.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.116	27.077
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29	885
RESULTADO BRUTO	2.428	142.548
Despesas de Comercialização	696	1.510
Despesas Administrativas	32.201	61.559
Resultado Financeiro Líquido	17.125	12.241
Receitas Financeiras	17.439	13.284
Despesas Financeiras	314	1.043
Resultado Patrimonial	-14	-399
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	399
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.386	90.436
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.386	90.436

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,0%	62,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.106,76	227,64
Custo Médio Beneficiário	1.184,17	x.x.x

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - 0 / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 5046000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 9.715
Beneficiários em jun/22: 9.501

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.088	5.096	PASSIVO CIRCULANTE	2.898	3.052	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.629	15.194
Disponível	60	265	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.539	2.745	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.936	15.827
Realizável	5.029	4.831	Provisões de Prêmios / Contraprestações	273	288	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.936	15.827
Aplicações Financeiras	4.274	4.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.194	2.100	Não Ganha - PPCNG	273	288	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.080	2.123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	337	517	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.810	10.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	337	517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	634	775	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.871	9.563
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-61	622
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.521	1.582	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.819	5.009
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	51	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	320	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.334	01.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	981	860	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	160			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	213	148			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	301	183						
Depósitos Judiciais e Fiscais	681	677						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	352	361
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio	18	27
Hospitalares / Odontológicos	8	10
Não Hospitalares / Odontológicos	10	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.422	6.317

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	1,1%
Margem EBIT	2,8%	1,9%
Margem EBITDA	2,9%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,1%	67,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	35,2%	27,5%
COMB	99,2%	95,9%
COMBA	96,6%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	3,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	901	653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	617	304
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	551	238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.623	2.611
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.717	1.717
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.509	1.509
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12	0
TOTAL DO PASSIVO	6.422	6.317

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	312	518
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	549
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	49	-31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.507	4.491
Despesas de Comercialização	74	205
Despesas Administrativas	2.685	4.184
Resultado Financeiro Líquido	205	152
Receitas Financeiras	231	256
Despesas Financeiras	26	104
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	254
Imposto de Renda	41	41
Contribuição Social	19	19
Impostos Diferidos	-118	32
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12	162

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	58,7%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,8%	141,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	133,74	128,41
Custo Médio Beneficiário	84,32	86,08

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1210902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 82.830
Beneficiários em jun/22: 77.395

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	35.987	35.929	PASSIVO CIRCULANTE	26.608	24.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.248	80.692
Disponível	15.290	16.276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.029	20.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.572	83.263
Realizável	20.697	19.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	969	225	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.334	83.263
Aplicações Financeiras	16.477	15.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-763	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.183	12.588	Não Ganha - PPCNG	206	225	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.294	3.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	763	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.324	-2.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	600	875	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.015	62.214
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	600	875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.861	11.248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.896	61.355
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	748	1.496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.119	859
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.451	7.332	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.233	18.477
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	919
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	270	152	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.349	2.891	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.653	011.003	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.754	8.029	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.162	1.195			
Créditos Tributários e Previdenciários	225	225	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	259	543	Débitos Diversos	2.417	2.980			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	131	122						
Depósitos Judiciais e Fiscais	918	918						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.678	1.678						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.811	2.880
Imóveis de Uso Próprio	277	286
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	277	286
Imobilizado de Uso Próprio	883	837
Hospitalares / Odontológicos	588	529
Não Hospitalares / Odontológicos	295	309
Imobilizações em Curso	530	530
Outras Imobilizações	1.121	1.227
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	94
TOTAL DO ATIVO	46.640	46.932

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,6%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-50,1%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	0,3%
Margem EBIT	-11,9%	1,5%
Margem EBITDA	-11,5%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,9%	77,1%
DC (despesas comercialização)	3,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	17,4%	19,9%
COMB	109,3%	98,8%
COMBA	107,7%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,5%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	8,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.110	7.560
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.542	5.718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.542	5.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	427	427
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	427	427
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.076	1.344
Tributos e Contribuições	214	223
Parcelamento de Tributos e Contribuições	862	1.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	66	72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.922	14.888
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.347	11.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.347	11.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.966	0
TOTAL DO PASSIVO	46.640	46.932

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	455	540
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	403	1.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	-519
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.524	674
RESULTADO BRUTO	3.778	18.856
Despesas de Comercialização	1.136	1.489
Despesas Administrativas	6.663	16.029
Resultado Financeiro Líquido	570	718
Receitas Financeiras	996	1.422
Despesas Financeiras	425	704
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.975	1.383
Imposto de Renda	0	533
Contribuição Social	0	196
Impostos Diferidos	-9	450
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.966	204

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,7%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	370,1%	215,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	82,30	80,42
Custo Médio Beneficiário	74,83	62,01

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
Bairro: VIANELO – CEP: 13207070 // Jundiaí/SP

Registro: 32.650-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 93.798
Beneficiários em jun/22: 101.884

CNPJ: 50.739.135/0001-41

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	127.374	115.651
Disponível	907	114
Realizável	126.467	115.537
Aplicações Financeiras	103.255	94.833
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.437	35.710
Aplicações Livres	65.818	59.123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.361	10.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.269	9.558
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	92	56
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	870
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	470	581
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	600	1.494
Bens e Títulos a Receber	11.644	8.124
Despesas Antecipadas	137	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.662	043.286
Realizável a Longo Prazo	2.558	2.476
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.558	2.476
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	60.306	53.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.572	34.887
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.437	4.122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.437	4.122
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	473
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.754	13.840
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.072	16.452
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	389	546
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	359	461
Comercialização sobre Operações	29	85
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.804	4.075
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.541	14.323
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	157.066	301.969
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.985	312.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.985	312.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.919	-10.495
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.201	240.071
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.581	236.564
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.380	3.506
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.864	61.899
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	874
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.848	10.789
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.371	8.670
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	347	1.848
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.959	40.628
Imóveis de Uso Próprio	26.335	26.992
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.170	20.814
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.166	6.178
Imobilizado de Uso Próprio	10.820	11.552
Hospitalares / Odontológicos	9.505	10.157
Não Hospitalares / Odontológicos	1.315	1.395
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.993	2.085
Direito de Uso de Arrendamentos	2.810	0
Intangível	144	182
TOTAL DO ATIVO	172.036	158.936

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	0,8%
Margem EBIT	6,6%	1,2%
Margem EBITDA	7,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,0%	79,4%
DC (despesas comercialização)	3,1%	2,6%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,1%
COMB	92,6%	96,1%
COMBA	89,2%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	20,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.378	8.484
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.192	8.484
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.934	8.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	186	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.621	96.621
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.585	20.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.585	20.585
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.431	2.431
TOTAL DO PASSIVO	165.305	158.936

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,55
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	130	270
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-316
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-186	925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-179	1.678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	-753
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.765	24.813
RESULTADO BRUTO	46.075	72.953
Despesas de Comercialização	4.836	7.892
Despesas Administrativas	24.333	42.285
Resultado Financeiro Líquido	5.983	5.815
Receitas Financeiras	6.308	5.923
Despesas Financeiras	325	108
Resultado Patrimonial	202	349
Receitas Patrimoniais	207	427
Despesas Patrimoniais	5	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.008	3.493
Imposto de Renda	2.371	728
Contribuição Social	906	334
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.731	2.431

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,4%	25,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	86,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,1%	64,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	258,60	264,91
Custo Médio Beneficiário	191,32	210,38

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - 0 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70351550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 360
Beneficiários em jun/22: 360

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	706	694	PASSIVO CIRCULANTE	628	563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	949	2.027
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	264	222	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	949	2.027
Realizável	706	694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	949	2.027
Aplicações Financeiras	366	365	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	949	2.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	270	261	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	96	104	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	314	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	324	314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	31	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	166	173	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	318	699
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	318	689
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	18	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	631	1.328
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	37	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	37	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	01.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	38			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	110	142			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	183	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.720	1.708

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	2,3%
Margem EBIT	-2,4%	4,4%
Margem EBITDA	-2,4%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	33,5%	34,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,7%	61,0%
COMB	100,2%	95,5%
COMBA	101,8%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	100,8	89,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,8	88,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.143	1.098
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	9	11
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-952	-999
TOTAL DO PASSIVO	1.771	1.661

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,74	3,03
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,23

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	11
RESULTADO BRUTO	614	1.314
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	633	1.236
Resultado Financeiro Líquido	-15	-19
Receitas Financeiras	13	23
Despesas Financeiras	28	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51	47
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51	47

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	20,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	51,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	439,39	469,20
Custo Médio Beneficiário	147,09	161,83

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - 0 / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 8.673
Beneficiários em jun/22: 6.743

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.522	9.441	PASSIVO CIRCULANTE	4.959	4.784	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.834	25.704
Disponível	50	106	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.116	2.917	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.125	25.777
Realizável	10.472	9.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.125	25.777
Aplicações Financeiras	4.349	3.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.999	3.796	Não Ganha - PPCNG	5	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	351	69	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-291	-73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.926	5.275	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.740	19.648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.926	5.275	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	446	400	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.620	19.333
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	336	304	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	315
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.329	2.209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.094	6.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.213	1.227	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.213	1.227	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	50	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	144	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.039	01.058	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	187	187	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	80			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	529	560			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	852	872
Imóveis de Uso Próprio	624	631
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	624	631
Imobilizado de Uso Próprio	56	63
Hospitalares / Odontológicos	39	43
Não Hospitalares / Odontológicos	17	21
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	113	117
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.561	10.499

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	3,3%
Margem EBIT	7,4%	3,4%
Margem EBITDA	7,5%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,7%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,7%	21,4%
COMB	94,9%	98,5%
COMBA	93,6%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,1	73,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	5,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	132	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.470	5.583
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.059	5.172
TOTAL DO PASSIVO	11.561	10.499

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5	19
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.154	6.382
Despesas de Comercialização	65	182
Despesas Administrativas	1.371	5.489
Resultado Financeiro Líquido	169	146
Receitas Financeiras	231	168
Despesas Financeiras	62	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	887	856
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	887	856

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	97,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,7%	88,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	317,73	220,37
Custo Médio Beneficiário	265,90	168,45

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - 0 /
Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 96201650 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 2.342
Beneficiários em jun/22: 2.322

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.201	2.835	PASSIVO CIRCULANTE	842	968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.512	9.035
Disponível	201	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	663	827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.512	9.035
Realizável	3.000	2.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.512	9.035
Aplicações Financeiras	2.479	2.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61	59	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.418	2.311	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	499	410	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.324	9.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	650	814	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.324	9.095
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	13
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	496	410	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.188	-73
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	093	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	59			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	124	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.290	2.928

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	-39,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	-59,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	-2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-12,8%
Margem EBIT	9,1%	-12,4%
Margem EBITDA	9,1%	-12,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,4%	100,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	11,6%
COMB	93,5%	112,4%
COMBA	91,8%	111,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.448	1.960
Capital Social / Patrimônio Social	2.448	1.960
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.290	2.928

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,91	3,02
LC (Liquidez Corrente)	3,80	2,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-18	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-38	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	13
RESULTADO BRUTO	1.206	-182
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	829	1.044
Resultado Financeiro Líquido	98	78
Receitas Financeiras	129	116
Despesas Financeiras	30	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	469	-1.160
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	469	-1.160

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,4%	49,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	397,20	319,85
Custo Médio Beneficiário	311,57	322,45

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIBIRIÇA, 1172 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14010090 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 42.276-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 13
Beneficiários em jun/22: 454

CNPJ: 55.990.451/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.870	25.628	PASSIVO CIRCULANTE	39.510	34.326	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	191	3
Disponível	2.883	3.593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	191	3
Realizável	23.988	22.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	191	3
Aplicações Financeiras	2.185	2.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	182	172	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.003	2.014	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	1	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105	2
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.747	95.995
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.328	8.655	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.840	42.289
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.885	32.786
Bens e Títulos a Receber	12.382	11.157	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.535	057.990	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.061	544	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.508	12.289	Provisões	1.343	1.505			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.343	1.505			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.120	1.307			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.505	11.743			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.422	19.227			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.281	2.110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.227	10.179						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICENCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.825	45.510
Imóveis de Uso Próprio	32.002	32.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.002	32.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.379	10.903
Hospitalares / Odontológicos	11.379	10.903
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.444	2.207
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	201	191
TOTAL DO ATIVO	81.405	83.619

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	273,2%	-344,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24254,0%	3323104,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3864,8%	-590928,5%
Margem EBIT	-1234,3%	-484501,1%
Margem EBITDA	-574,5%	-393958,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	44,9%	11,1%
DC (despesas comercialização)	25,8%	14,3%
DA (despesas administrativas)	13128,0%	1838251,6%
COMB	13198,8%	1838276,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	252,3%	265,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2408,2%	-93255,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,3	93,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	90,7	83,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.592	44.621
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.949	2.090
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.949	2.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.787	2.855
Tributos e Contribuições	2.252	2.105
Parcelamento de Tributos e Contribuições	535	750
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.441	29.957
Débitos Diversos	5.415	9.719
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.697	4.672
Capital Social / Patrimônio Social	4.672	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	20.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	20.540
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.369	-16.077
TOTAL DO PASSIVO	81.405	83.619

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10.023	20.921
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	608	5.588
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	607	5.588
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.960	53.963
RESULTADO BRUTO	46.244	90.410
Despesas de Comercialização	49	0
Despesas Administrativas	25.031	50.012
Resultado Financeiro Líquido	-4.592	-2.537
Receitas Financeiras	424	358
Despesas Financeiras	5.016	2.896
Resultado Patrimonial	18	27
Receitas Patrimoniais	18	27
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.369	-16.077
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.369	-16.077

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,3%	54,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,3%	94,4%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	43,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-3118,0%	1689,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	73,56	25,19
Custo Médio Beneficiário	33,03	2,79

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANDRADE NEVES, 915 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 96020080 // Pelotas/RS

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/21: 5.872
Beneficiários em jun/22: 5.932

CNPJ: 92.219.070/0001-53

SAUDE MAIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.017	29.704	PASSIVO CIRCULANTE	22.939	20.101	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.524	19.629
Disponível	6.090	7.144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.888	4.807	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.524	19.629
Realizável	21.927	22.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.641	1.400	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.743	20.109
Aplicações Financeiras	6.669	6.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-220	-480
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.105	2.950	Não Ganha - PPCNG	942	920	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.563	3.871	Provisão de Insuficiência de Prêmios	699	480	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.524	2.964	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.093	16.605
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.524	2.964	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.460	1.554	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.587	16.315
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	488	60	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	506	289
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.299	1.793	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.431	3.024
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.816	81.882
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.354	9.869	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.856	5.434
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	114	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.697	22.355
Bens e Títulos a Receber	2.341	2.787	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.247	039.955	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.641	2.213	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.203	5.709	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	894	1.008			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.516	12.073			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.762	2.707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.440	3.002						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.700	33.931
Imóveis de Uso Próprio	20.735	21.023
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.735	21.023
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.965	12.907
Hospitalares / Odontológicos	4.602	4.435
Não Hospitalares / Odontológicos	9.363	8.473
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	344	315
TOTAL DO ATIVO	79.264	69.659

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	382,8%	432,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,5%	17,4%
Margem EBIT	6,3%	33,8%
Margem EBITDA	6,3%	34,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,9%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	17,4%	20,1%
COMB	95,2%	105,9%
COMBA	84,4%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	28,8%	28,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,8%	18,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,0	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	1,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.856	23.244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.083	3.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.083	3.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	28.774	20.162
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.314	22.896
Capital Social / Patrimônio Social	26.314	22.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	81.109	66.241

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	24.263	54.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.540	81.024
RESULTADO BRUTO	40.280	84.915
Despesas de Comercialização	92	235
Despesas Administrativas	1.836	3.938
Resultado Financeiro Líquido	1.343	3.700
Receitas Financeiras	3.851	6.908
Despesas Financeiras	2.509	3.208
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.845	3.418
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.845	3.418

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,8%	48,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	62,2%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	46,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	208,2%	189,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	297,18	261,64
Custo Médio Beneficiário	234,74	227,72

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

Av. Jose Silva de Azevedo Neto, 200 - Bloco 04,
Sala 403 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP:
22775056 // Rio de Janeiro/RJ

SOLUTIONS ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 42.229-1

CNPJ: 25.308.386/0001-24

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	180	171	PASSIVO CIRCULANTE	29	25	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	113
Disponível	112	148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	113
Realizável	68	23	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	113
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	23	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	23	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	113
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	68	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	75	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	01	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	2			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOLUTIONS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	180	172

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-65,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	-77,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	105,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-99,7%
Margem EBIT	0,0%	-69,9%
Margem EBITDA	0,0%	-69,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	164,5%
COMB	0,0%	164,5%
COMBA	x.x.x	208,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	164,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-21,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	73,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151	147
Capital Social / Patrimônio Social	260	260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-109	-113
TOTAL DO PASSIVO	180	172

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,28	6,88
LC (Liquidez Corrente)	6,26	6,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	80	120
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	37	187
Resultado Financeiro Líquido	-23	-24
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	23	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	-104
Imposto de Renda	4	6
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	-113

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,9%	17,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SOMOS MAIS SAUDE SA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rodovia do Sol, 660 - Lote 13 Quadra 14 /
Bairro: Praia de Itaparica – CEP: 29102020 //
Vila Velha/ES

0

Registro: 42.209-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 0

CNPJ: 33.919.320/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.256	16.824	PASSIVO CIRCULANTE	40	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2.256	16.681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	8.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	8.741	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.256	7.940	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125	0134	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	35	33			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	33			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	123	132
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	123	132
Hospitalares / Odontológicos	123	132
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.382	16.957

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	14,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71	14.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	71	14.646
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.271	2.272
Capital Social / Patrimônio Social	2.005	2.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	266	267
TOTAL DO PASSIVO	2.382	16.957

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	21,45	1,15
LC (Liquidez Corrente)	56,45	424,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	76
Resultado Financeiro Líquido	16	526
Receitas Financeiras	25	618
Despesas Financeiras	9	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	450
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	450

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,7%	86,6%
CE (Composição do endividamento)	36,0%	0,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,9%	646,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - CONJUNTO 305 - TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454000 // Barueri/SP	Registro: 41.952-4	CNPJ: 19.304.091/0001-87
SORRIDEN	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 81.288	
	Beneficiários em jun/22: 89.636	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.171	4.122	PASSIVO CIRCULANTE	1.875	1.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.670	9.272
Disponível	367	763	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	963	945	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.943	9.821
Realizável	2.804	3.359	Provisões de Prêmios / Contraprestações	375	431	à Saúde	4.943	9.821
Aplicações Financeiras	1.648	2.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.943	9.821
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	743	711	Não Ganha - PPCNG	375	431	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	905	1.330	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	1	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-273	-548
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	253	182	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.242	2.603
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.239	2.533
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	335	332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.428	6.669
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	408	548	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	30
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	408	545	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.101	1.258	Comercialização sobre Operações	0	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	45	56	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	837	0731	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	553	438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	168	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	178			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	198	196			
Ativo Fiscal Diferido	469	377	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	84	61						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	278	285
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	106	113
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	106	113
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	4.008	4.852

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,9%	30,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,8%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	9,3%
Margem EBIT	10,4%	26,4%
Margem EBITDA	10,9%	26,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	26,6%	28,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	57,3%	41,5%
COMB	84,7%	70,3%
COMBA	94,0%	76,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	82,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,9%	-8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	25,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	124
Tributos e Contribuições	84	61
Parcelamento de Tributos e Contribuições	49	63
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.991	2.807
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	160	560
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	160	560
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-415	0
TOTAL DO PASSIVO	4.008	4.852

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,69	2,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	558	1.099
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	527	1.098
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	219	58
RESULTADO BRUTO	2.888	5.601
Despesas de Comercialização	38	68
Despesas Administrativas	2.677	3.851
Resultado Financeiro Líquido	-461	-776
Receitas Financeiras	348	74
Despesas Financeiras	809	849
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-507	848
Imposto de Renda	0	263
Contribuição Social	0	101
Impostos Diferidos	-91	-377
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-415	861

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,3%	72,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	8,85	12,92
Custo Médio Beneficiário	2,36	3,63

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20021290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.400	5.265	PASSIVO CIRCULANTE	5.245	3.116	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.997	7.177
Disponível	1.383	1.081	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.997	7.177
Realizável	7.017	4.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.997	7.177
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.017	4.184	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.017	4.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.997	7.177
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.887	376	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.887	376	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183	0183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.174	2.479			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	184	261			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	87	87
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	87	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.583	5.448

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,5%	108,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	-1,6%
Margem EBIT	38,7%	10,2%
Margem EBITDA	38,7%	10,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,5%	81,4%
COMB	38,5%	81,4%
COMBA	39,5%	84,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	51,7%	81,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,7%	-3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	316,0	209,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.338	2.332
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.298	2.292
TOTAL DO PASSIVO	8.583	5.448

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-388	-607
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	528	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	528	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.858	7.784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.537	5.842
Resultado Financeiro Líquido	-110	-241
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	111	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.435	487
Imposto de Renda	314	437
Contribuição Social	115	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.006	-114

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,1%	133,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA – CEP:
20211903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6

CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 4.037.349

Beneficiários em jun/22: 4.086.425

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.606.857	6.611.527	PASSIVO CIRCULANTE	4.877.193	4.888.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.043.632	19.033.042
Disponível	9.159	51.446	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.232.123	4.189.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.098.103	19.166.429
Realizável	6.597.698	6.560.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	530.604	489.153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.090.670	19.170.451
Aplicações Financeiras	5.415.079	5.539.833	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	503.149	461.053	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.433	-4.022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.357.545	4.205.642	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.057.534	1.334.191	Provisão para Remissão	27.454	28.101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.907.601	16.342.756
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	391.823	331.597	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.429	13.743	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.900.012	16.601.615
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	290.652	267.852	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.400.005	2.373.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.589	-258.860
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.288.086	1.312.440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.136.031	2.690.287
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	54.899	23.679	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.420	41.326
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	89.482	140.051	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.770	662
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.273	40.066	Contraprestações / Prêmios a Restituir	884	1.432	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21.058	26.499	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	383.717	362.465	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.898	22.274	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	145.355	148.121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	242.183	164.458	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.642	89.846	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	19.542	13.607	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.248	50.734	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	178.038	141.701	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.870.069	06.925.559	Provisão para IR e CSLL	3.362	0			
Realizável a Longo Prazo	3.180.640	2.984.959	Provisões para Ações Judiciais	174.676	141.701			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92.865	92.308			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	254.437	274.332			
Créditos Tributários e Previdenciários	469.636	362.227	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	86.379	98.227						
Despesas de Comercialização Diferidas	881.050	827.920						
Ativo Fiscal Diferido	722.624	696.274						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.000.802	1.000.274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.150	37						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.214.188	3.561.268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.214.188	3.561.268
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.615.659	1.174.211
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.598.529	2.387.057
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147.623	70.678
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	37.495	37.004
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	37.495	37.004
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30.556	33.674
Direito de Uso de Arrendamentos	79.571	0
Intangível	327.618	308.654
TOTAL DO ATIVO	14.476.926	13.537.087

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	1,2%
Margem EBIT	4,0%	3,8%
Margem EBITDA	4,7%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,7%	85,9%
DC (despesas comercialização)	6,5%	6,5%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,4%
COMB	100,8%	97,8%
COMBA	97,8%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,5	52,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.325.836	1.045.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127.890	100.639
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35.636	40.481
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60.311	60.158
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.943	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	488.404	437.922
Provisões para Tributos Diferidos	6.631	212
Provisões para Ações Judiciais	481.658	437.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	513.764	502.320
Tributos e Contribuições	513.764	502.320
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	195.778	4.915
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.273.897	7.602.923
Capital Social / Patrimônio Social	5.632.619	5.177.386
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.933.587	2.933.587
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-85.913	-85.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.019.500	3.019.500
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-169.727	-146.998
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	238.471	0
TOTAL DO PASSIVO	14.476.926	13.537.087

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,28
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	16.770	662
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	232.762	458.087
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184.425	352.002
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	648	1.243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47.689	104.843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.492	3.800
RESULTADO BRUTO	935.459	2.274.187
Despesas de Comercialização	653.161	1.242.330
Despesas Administrativas	559.473	1.023.418
Resultado Financeiro Líquido	306.974	234.892
Receitas Financeiras	525.852	734.518
Despesas Financeiras	218.877	499.626
Resultado Patrimonial	123.628	-234.366
Receitas Patrimoniais	204.217	500.693
Despesas Patrimoniais	80.589	735.059
Resultado com Seguro e Resseguro	507	-3.837
Receitas com Seguro e Resseguro	44.373	63.334
Despesas com Seguro e Resseguro	43.866	67.170
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	150.443	1.328
Imposto de Renda	-40.845	-76.907
Contribuição Social	-29.142	-58.818
Impostos Diferidos	-18.636	-142.880
Participações sobre o Lucro	595	56.689
RESULTADO LÍQUIDO	238.471	223.243

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	82,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,0%	78,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	412,59	407,58
Custo Médio Beneficiário	365,62	350,06

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS - CEP:
5422012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 345.323
Beneficiários em jun/22: 622.287

CNPJ: 11.973.134/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	106.506	88.838	PASSIVO CIRCULANTE	59.997	45.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.075	80.606
Disponível	1.450	162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.997	14.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.155	84.043
Realizável	105.057	88.675	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.385	5.273	à Saúde	71.155	84.043
Aplicações Financeiras	56.356	51.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.155	84.043
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.033	15.027	Não Ganha - PPCNG	8.385	5.273	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	24.323	36.440	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.512	6.084	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.080	-3.437
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.264	6.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.110	42.130
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.724	5.768	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.767	40.217
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	249	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.887	3.592	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.343	1.912
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.965	38.476
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.282	1.252	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	766	24
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.016	1.495
Despesas Diferidas	1.874	947	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	211	207	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.661	1.491	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.450	334	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	30.804	28.670	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.848	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	621	707	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189	130	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	206.459	0204.286	Provisões	1.223	886	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.685	19.087	Provisão para IR e CSLL	614	606	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	609	280			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.979	1.561			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.033	1.481	Débitos Diversos	29.327	27.091			
Títulos e Créditos a Receber	40	16	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	655	563						
Ativo Fiscal Diferido	7.058	1.127						
Depósitos Judiciais e Fiscais	401	179						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.497	15.722						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	147.532
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	147.532
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	147.532
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.791	458
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	823	432
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	823	432
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	26
Direito de Uso de Arrendamentos	1.943	0
Intangível	169.984	37.209
TOTAL DO ATIVO	312.966	293.124

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	47,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,6%	29,7%
Margem EBIT	42,6%	42,1%
Margem EBITDA	47,8%	43,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	47,2%	52,3%
DC (despesas comercialização)	17,3%	7,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,8%
COMB	78,1%	74,1%
COMBA	73,5%	69,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	74,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	173,2	90,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,3	49,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.752	21.499
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.977	1.307
Provisões para Tributos Diferidos	808	0
Provisões para Ações Judiciais	3.168	1.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.638	20.191
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226.216	226.073
Capital Social / Patrimônio Social	202.594	202.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.538	23.538
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.538	23.538
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-59	-59
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.143	0
TOTAL DO PASSIVO	312.966	293.124

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,61	4,37
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.016	1.495
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.064	1.594
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.532	1.386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.532	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	33.683	38.402
Despesas de Comercialização	11.774	5.707
Despesas Administrativas	9.301	11.927
Resultado Financeiro Líquido	4.305	4.985
Receitas Financeiras	4.551	5.066
Despesas Financeiras	247	82
Resultado Patrimonial	-2.416	7.605
Receitas Patrimoniais	0	10.829
Despesas Patrimoniais	2.416	3.224
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.497	33.357
Imposto de Renda	1.149	7.247
Contribuição Social	382	2.798
Impostos Diferidos	-7.062	158
Participações sobre o Lucro	-115	-814
RESULTADO LÍQUIDO	20.143	23.968

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	22,9%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,3%	29,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	25,93	15,19
Custo Médio Beneficiário	12,23	7,94

SUL AMÉRICA SEGURADORA DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MOEMA, 300 - LOJA 01 e 02 / Bairro:
MOEMA – CEP: 4077020 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7

CNPJ: 47.184.510/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 110.382

Beneficiários em jun/22: 124.345

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	197.437	160.859	PASSIVO CIRCULANTE	162.783	122.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	316.109	626.106
Disponível	2.991	2.092	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150.439	109.991	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	316.437	632.178
Realizável	194.446	158.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36.617	16.885	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	334.264	637.086
Aplicações Financeiras	125.739	82.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	102.980	22.319	Não Ganha - PPCNG	12.985	10.358	de Operações de Assistência à Saúde	-17.828	-4.908
Aplicações Livres	22.759	60.024	Provisão de Insuficiência de Prêmios	22.771	4.470	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.772	28.405	Provisão para Remissão	862	2.056	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-328	-6.071
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.750	27.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.968	856	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	303.454	546.660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47.660	33.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	301.762	540.365
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.897	1.034	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.194	58.897	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.691	6.295
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.655	79.447
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	273	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.237	1.840	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.705	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	29.967	31.417	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	343	461	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.219	11.162	Comercialização sobre Operações	1.491	938	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.148	4.586	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	403	442	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	602	853	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	311.299	0241.507	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	300.097	224.946	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	177.665	140.890	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	151.849	123.886	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	25.816	17.004	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.797	2.962			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.277	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.310	7.436			
Despesas de Comercialização Diferidas	9.096	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	54.537	33.629						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.521	50.427						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1.131
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	1.131
Imobilizado	0	2.620
Imóveis de Uso Próprio	0	2.618
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	2.618
Imobilizado de Uso Próprio	0	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11.203	12.810
TOTAL DO ATIVO	508.736	402.367

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	-6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,5%	-11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,3%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	-4,1%
Margem EBIT	-16,4%	-5,9%
Margem EBITDA	-15,9%	-5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,9%	86,9%
DC (despesas comercialização)	10,5%	8,6%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,4%
COMB	117,3%	107,0%
COMBA	112,9%	105,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,6%	108,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	22,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.663	64.271
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.258	31.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	721	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.988	31.617
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153	94
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.395	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.405	32.560
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.405	32.560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	283.290	215.867
Capital Social / Patrimônio Social	247.281	147.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.972	70.972
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.972	70.972
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.248	-2.386
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-32.715	0
TOTAL DO PASSIVO	508.736	402.367

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.343	6.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.206	7.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.137	-1.110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.017	72.818
Despesas de Comercialização	32.854	52.385
Despesas Administrativas	33.882	69.598
Resultado Financeiro Líquido	12.316	6.923
Receitas Financeiras	14.737	12.750
Despesas Financeiras	2.421	5.827
Resultado Patrimonial	-312	336
Receitas Patrimoniais	129	389
Despesas Patrimoniais	441	53
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-53.715	-41.905
Imposto de Renda	-13.124	-10.818
Contribuição Social	-7.875	-6.438
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32.715	-24.649

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	65,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,6%	86,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	429,00	453,29
Custo Médio Beneficiário	436,11	397,76

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 5422012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 444.569

Beneficiários em jun/22: 430.435

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	932.367	1.017.896
Disponível	653	28.174
Realizável	931.714	989.722
Aplicações Financeiras	437.527	481.526
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	437.174	481.525
Aplicações Livres	353	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	457.498	473.793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	457.498	473.793
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.355	2.447
Bens e Títulos a Receber	28.475	24.969
Despesas Antecipadas	2.859	6.987
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	518.974	0484.629
Realizável a Longo Prazo	69.928	71.372
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44.695	46.445
Títulos e Créditos a Receber	1.244	3.335
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	10.561	12.006
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.054	9.585
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.375	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	451.922	531.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	367.397	406.606
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.727	1.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	365.670	405.238
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.613	68.245
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.613	68.245
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	114
Provisões	10.002	5.584
Provisão para IR e CSLL	4.641	1.005
Provisões para Ações Judiciais	5.362	4.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.950	16.562
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.611	34.205
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.680	2.827.441
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.262	2.834.590
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.262	2.834.590
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.582	-7.149
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.548	2.751.609
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.548	2.751.609
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.133	75.832
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.179	4.079
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.224	3.166
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	447.487	412.990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	447.487	412.990
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	436.953	401.576
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10.534	11.413
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.291	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	30	34
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.261	0
Intangível	268	233
TOTAL DO ATIVO	1.451.341	1.502.525

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	111,9%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	1,4%
Margem EBIT	80,4%	2,2%
Margem EBITDA	81,2%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	4,2%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,6%	0,9%
COMB	34,8%	98,2%
COMBA	19,7%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,1%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	76,4%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.269,1	61,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42.532,2	53,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.047	22.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.289	3.183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.201	2.157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.088	1.026
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.212	17.093
Provisões para Tributos Diferidos	84	0
Provisões para Ações Judiciais	18.128	17.093
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.546	1.738
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	975.372	949.195
Capital Social / Patrimônio Social	937.820	922.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.011	27.011
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.011	27.011
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-636	-636
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.176	0
TOTAL DO PASSIVO	1.451.341	1.502.525

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,72
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10.224	3.166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-469	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.966	15.492
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.836	15.185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	126	321
RESULTADO BRUTO	41.038	67.590
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.229	25.605
Resultado Financeiro Líquido	28.021	19.480
Receitas Financeiras	30.272	23.250
Despesas Financeiras	2.251	3.770
Resultado Patrimonial	-26.526	-4.320
Receitas Patrimoniais	8.327	11.589
Despesas Patrimoniais	34.852	15.909
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.241	56.814
Imposto de Renda	12.949	12.008
Contribuição Social	4.660	4.555
Impostos Diferidos	1.529	-1.512
Participações sobre o Lucro	-74	1.673
RESULTADO LÍQUIDO	11.176	40.091

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	96,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,8%	58,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,18	509,79
Custo Médio Beneficiário	0,60	496,12

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - 0 / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.584
Beneficiários em jun/22: 11.276

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.276	10.023
Disponível	473	2
Realizável	7.802	10.021
Aplicações Financeiras	6.997	9.300
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.660	5.411
Aplicações Livres	1.337	3.889
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	312	313
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	14
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	23
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	430	352
Bens e Títulos a Receber	8	18
Despesas Antecipadas	21	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.774	012.954
Realizável a Longo Prazo	3.326	3.269
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.022	3.022
Depósitos Judiciais e Fiscais	304	247
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	4.151	4.577
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.604	3.769
Provisões de Prêmios / Contraprestações	702	2.081
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	702	2.081
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	782	874
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	748	430
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	13
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96	52
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	184
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.204	558
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.006	15.647
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.157	15.967
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.777	18.048
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.380	-2.081
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-150	-320
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.249	13.982
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.931	14.278
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	318	-296
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.758	1.665
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	77
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.131	2.009
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.131	1.994
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.492	287
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	201	215
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	201	215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	64	72
Direito de Uso de Arrendamentos	6.228	0
Intangível	8.956	9.398
TOTAL DO ATIVO	27.050	22.978

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,2%	-43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,6%	-56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,1%	-65,8%
Margem EBIT	-16,1%	-65,3%
Margem EBITDA	-8,1%	-61,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,3%	89,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	42,3%	68,5%
COMB	118,5%	159,5%
COMBA	114,2%	157,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,6%	160,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	23,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.549	810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	823	766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	823	766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.680	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.291	17.591
Capital Social / Patrimônio Social	21.686	21.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.042	6.342
Reservas	4.082	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	4.082
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	-5.091
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.428	-9.428
TOTAL DO PASSIVO	28.991	22.978

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,53	4,27
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,19

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	117	132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.226	3.051
RESULTADO BRUTO	3.867	3.737
Despesas de Comercialização	206	304
Despesas Administrativas	4.538	10.348
Resultado Financeiro Líquido	411	182
Receitas Financeiras	435	264
Despesas Financeiras	24	81
Resultado Patrimonial	42	81
Receitas Patrimoniais	42	81
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.750	-9.939
Imposto de Renda	134	0
Contribuição Social	56	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.941	-9.939

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	38,8%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,5%	30,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	160,59	120,92
Custo Médio Beneficiário	98,60	124,26

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OSCAR FREIRE, 587 - SALA 03 - 103 / Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1426001 // São Paulo/SP	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	66.077	79.196	PASSIVO CIRCULANTE	14.088	19.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.555	36.393
Disponível	383	13.809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.555	36.393
Realizável	65.694	65.387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	24.794	16.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	798	16.447	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	69.555	36.393
Aplicações Livres	23.996	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.900	27.139	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	20.900	27.139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.555	36.393
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.288	16.639	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.000	21.800	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.288	16.639	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	240	025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.800	2.833			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	240	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	240	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	240	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.317	79.221

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,9%	21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,5%	28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,4%	105,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,4%	47,1%
Margem EBIT	42,9%	60,8%
Margem EBITDA	42,9%	60,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,9%	35,1%
COMB	53,9%	35,1%
COMBA	52,5%	35,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,2%	35,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	-0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,1	268,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	387
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	387
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.228	59.362
Capital Social / Patrimônio Social	42.500	42.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.728	16.862
TOTAL DO PASSIVO	66.317	79.221

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,71	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,69	4,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.625	-2.058
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	153	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	74.028	38.451
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	37.521	12.787
Resultado Financeiro Líquido	1.883	-282
Receitas Financeiras	2.565	574
Despesas Financeiras	682	856
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.139	21.265
Imposto de Renda	5.872	3.032
Contribuição Social	2.118	1.101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.149	17.132

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,0%	33,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000
// São Paulo/SP

Registro: 42.174-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: x.x.x
Beneficiários em jun/22: x.x.x

CNPJ: 30.951.661/0001-63

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.288	5.809	PASSIVO CIRCULANTE	4.571	1.073	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.355	3.113
Disponível	2.083	1.382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.888	3.343
Realizável	9.205	4.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.097	4.102	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.097	4.102	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.888	3.343
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-533	-231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.054	162	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.054	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.355	3.113
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.554	718	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	117	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	41	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.554	718	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	025	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	854	125			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.163	229			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	25
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	25
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.303	5.834

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	-35,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	-44,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,3%	80,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	-65,8%
Margem EBIT	43,2%	-64,2%
Margem EBITDA	43,3%	-56,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,7%	149,8%
COMB	49,7%	149,8%
COMBA	47,2%	144,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,4%	169,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,3	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	108
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.731	4.653
Capital Social / Patrimônio Social	10.900	8.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.400
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.169	-6.247
TOTAL DO PASSIVO	11.303	5.834

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,47	4,94
LC (Liquidez Corrente)	2,47	5,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.004	622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.004	622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.351	2.491
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.659	4.664
Resultado Financeiro Líquido	396	126
Receitas Financeiras	482	176
Despesas Financeiras	86	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.088	-2.047
Imposto de Renda	740	0
Contribuição Social	271	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.078	-2.047

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	20,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,9%	25,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATTEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 377
Beneficiários em jun/22: 369

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATTEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.400	8.716	PASSIVO CIRCULANTE	531	571	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.392	16.439
Disponível	3	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.392	16.439
Realizável	8.396	8.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.392	16.439
Aplicações Financeiras	3.367	3.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	273	260	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.093	3.377	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.447	1.907	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.524	11.730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.447	1.907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.524	11.730
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.868	4.708
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.583	3.164	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	708	0636	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	708	636	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	144			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	385	427			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	708	636						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.108	9.352

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,7%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	26,9%
COMB	104,5%	98,3%
COMBA	100,4%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,0%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	906	1.109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	210	201
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	210	201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	696	908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	696	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.672	7.672
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.108	9.352

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,34	5,57
LC (Liquidez Corrente)	15,83	15,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	161	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129	768
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	765
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	1.900	3.940
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.201	4.427
Resultado Financeiro Líquido	301	489
Receitas Financeiras	301	489
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,8%	18,0%
CE (Composição do endividamento)	36,9%	34,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,7%	21,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	3.320,57	2.294,64
Custo Médio Beneficiário	2.481,36	1.637,41

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - 0 / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42803001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 37.986
Beneficiários em jun/22: 40.226

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.970	8.198	PASSIVO CIRCULANTE	21.670	19.415	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.073	45.225
Disponível	995	407	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.824	13.656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.426	45.843
Realizável	8.975	7.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.109	1.832	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.199	47.675
Aplicações Financeiras	3.834	3.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.774	-1.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.093	1.046	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.741	2.643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.109	1.832	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-619
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.733	3.759	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.425	42.777
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.733	3.759	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.321	4.779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.555	41.221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.435	2.955	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	870	1.556
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.959	4.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.648	2.447
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	604	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	369	603	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	392	335	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.998	021.232	Provisões	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	152	0	Provisão para IR e CSLL	0	5			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.286	3.986			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	435	503			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	756	662			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	152	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.836	21.059
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	20.836	21.059
Imobilizado	2.854	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.854	32
Hospitalares / Odontológicos	2.808	0
Não Hospitalares / Odontológicos	47	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	157	141
TOTAL DO ATIVO	33.968	29.430

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,8%	-23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,4%	-52,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	4,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	-15,1%
Margem EBIT	-9,0%	-13,3%
Margem EBITDA	-7,8%	-12,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,2%	94,6%
DC (despesas comercialização)	4,4%	5,2%
DA (despesas administrativas)	15,2%	12,2%
COMB	112,7%	112,0%
COMBA	117,1%	113,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,1%	113,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,7%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,3	67,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	24,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.973	3.775
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	433	1.598
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	433	1.598
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	224	448
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	224	448
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.315	1.729
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.315	1.729
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.637	13.074
Capital Social / Patrimônio Social	33.956	31.056
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-24.338	-18.001
TOTAL DO PASSIVO	37.280	36.264

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,27
LC (Liquidez Corrente)	0,46	0,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-868	623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-164	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-704	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.516	1.824
Despesas de Comercialização	1.053	2.367
Despesas Administrativas	3.652	5.528
Resultado Financeiro Líquido	-899	-567
Receitas Financeiras	240	251
Despesas Financeiras	1.139	818
Resultado Patrimonial	-223	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	223	191
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.312	-6.828
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.312	-6.833

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,4%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	78,4%	83,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	286,8%	177,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	101,55	82,41
Custo Médio Beneficiário	102,08	81,29

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495.0 - LOJA 25 / Bairro: SANTA LUCIA – CEP: 29056245 // Vitória/ES	Registro: 42.301-7	CNPJ: 42.209.475/0001-32
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	400	400	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	400	400	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	400	400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	400	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	400	400

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	4.465,96
LC (Liquidez Corrente)	0,00	4.465,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Manoel Braga Machado, 83 - Anexo Loja /
Bairro: Ferroviários – CEP: 29308065 //
Cachoeiro de Itapemirim/ES

TRINO

Registro: 42.282-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 833

CNPJ: 37.020.290/0001-45

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.187	2.140	PASSIVO CIRCULANTE	355	55	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	310	0
Disponível	1.992	1.999	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	257	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	310	0
Realizável	195	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	84	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	349	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	310	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	134	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-39	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	141	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285	0223	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	9			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	68	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TRINO - ALIANÇA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	21	0
Imobilizado	264	223
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	227	181
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	43
Outras Imobilizações	36	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.472	2.363

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,8%	-33,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,2%	-34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-245,6%	-
Margem EBIT	-244,3%	-
Margem EBITDA	-240,6%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	112,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	253,4%	0,0%
COMB	377,9%	0,0%
COMBA	300,4%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	377,9%	0,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	25,8%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,3	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	570	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	570	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.547	2.308
Capital Social / Patrimônio Social	3.105	3.105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.558	-797
TOTAL DO PASSIVO	2.472	2.363

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,67	43,13
LC (Liquidez Corrente)	6,16	39,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-39	0
Despesas de Comercialização	37	0
Despesas Administrativas	786	848
Resultado Financeiro Líquido	80	51
Receitas Financeiras	84	54
Despesas Financeiras	4	3
Resultado Patrimonial	20	0
Receitas Patrimoniais	20	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-762	-797
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-762	-797

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	2,3%
CE (Composição do endividamento)	38,4%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,8%	2,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	91,47	0,00
Custo Médio Beneficiário	102,97	0,00

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20510100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 10.001
Beneficiários em jun/22: 10.125

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.030	10.957	PASSIVO CIRCULANTE	4.506	4.707	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.418	26.895
Disponível	851	1.327	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.706	3.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.860	27.937
Realizável	9.179	9.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.249	1.244	à Saúde	12.860	27.937
Aplicações Financeiras	7.077	8.025	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.925	3.757	Não Ganha - PPCNG	1.249	1.244	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.152	4.268	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.658	1.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-442	-1.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.658	1.427	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.512	19.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.600	19.010
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.418	2.507	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-89	-9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.907	7.894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	237	34
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	163	99	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	246	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	35	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	513	0567	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	92	92	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	341			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	620	492			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	92						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	241	265
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	198	219
Hospitalares / Odontológicos	42	47
Não Hospitalares / Odontológicos	156	172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	180	210
TOTAL DO ATIVO	10.543	11.524

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,1%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,6%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	-0,4%
Margem EBIT	-7,2%	0,5%
Margem EBITDA	-6,7%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,6%	70,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	28,3%	23,9%
COMB	105,9%	95,6%
COMBA	101,6%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,7%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,5	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	46
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	46
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.036	6.771
Capital Social / Patrimônio Social	5.553	5.553
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	0
Reservas	1.218	1.218
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.218	1.218
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.235	0
TOTAL DO PASSIVO	10.543	11.524

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,42
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	81	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.065	2.067
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.051	1.904
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	163
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.160	5.864
Despesas de Comercialização	127	282
Despesas Administrativas	3.510	6.431
Resultado Financeiro Líquido	529	932
Receitas Financeiras	581	971
Despesas Financeiras	53	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-949	83
Imposto de Renda	79	147
Contribuição Social	31	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.060	-110

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,7%	70,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	205,53	230,39
Custo Médio Beneficiário	157,43	162,77

UNIÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Copaíba, 1 - sala 2413 / Bairro: Norte Águas
Claras – CEP: 71919540 // Brasília/DF

Registro: 42.211-8

CNPJ: 35.588.378/0001-32

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	668	2.276	PASSIVO CIRCULANTE	187	445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	362
Disponível	200	171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	362
Realizável	468	2.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	79	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	362
Aplicações Livres	0	79	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	2.009	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	362
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	453	2.009	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	164	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	01	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	300			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1	1
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	670	2.277

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	24,2%
Margem EBIT	0,0%	41,6%
Margem EBITDA	0,0%	42,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	58,4%
COMB	0,0%	58,4%
COMBA	x.x.x	70,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	58,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-17,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	2.001,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	452	541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	452	541
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31	1.291
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11	1.271
TOTAL DO PASSIVO	670	2.277

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,05	2,31
LC (Liquidez Corrente)	3,57	5,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	140	362
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	211
Resultado Financeiro Líquido	-127	-63
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	127	63
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2	87

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,4%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	29,3%	45,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2075,8%	76,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - 0 /
Bairro: PARQUE – CEP: 96202230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 10.515
Beneficiários em jun/22: 9.896

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.316	3.532	PASSIVO CIRCULANTE	3.620	3.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.832	9.236
Disponível	282	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.021	1.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.101	9.768
Realizável	3.033	3.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	586	807	à Saúde	5.101	9.768
Aplicações Financeiras	1.656	2.402	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	857	819	Não Ganha - PPCNG	586	807	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	799	1.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	953	898	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-532
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	841	806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	487	465	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.990	6.576
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	613	153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.021	6.526
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	91	77	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	335	366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	50
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.842	2.660
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	108	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	281	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	140	152	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.013	1.639
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	990	1.619
Créditos Tributários e Previdenciários	224	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	0
Bens e Títulos a Receber	42	44	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.644	04.472	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	27	2.875	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	544	466			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	741			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2.718	Débitos Diversos	923	848			
Títulos e Créditos a Receber	0	157	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.607	1.587
Imóveis de Uso Próprio	1.461	1.482
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.461	1.482
Imobilizado de Uso Próprio	140	105
Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	135	98
Imobilizações em Curso	6	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	4.960	8.005

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	207,0%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,4%	47,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	2,4%
Margem EBIT	15,8%	6,5%
Margem EBITDA	16,1%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	61,9%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,4%	21,2%
COMB	84,3%	92,4%
COMBA	83,4%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,7%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	-2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,3	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	8,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.107	2.159
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	77	56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	198	205
Provisões para Tributos Diferidos	198	201
Provisões para Ações Judiciais	0	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	295	369
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	295	369
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.011
Débitos Diversos	537	518
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	233	1.869
Capital Social / Patrimônio Social	2.936	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.000	2.492
Reservas	628	636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	628	636
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.330	-1.703
TOTAL DO PASSIVO	4.960	8.005

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,30
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	22	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	329	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.080	1.742
RESULTADO BRUTO	2.870	4.388
Despesas de Comercialização	1	8
Despesas Administrativas	1.082	1.954
Resultado Financeiro Líquido	50	-215
Receitas Financeiras	177	119
Despesas Financeiras	127	334
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	629	252
Imposto de Renda	107	24
Contribuição Social	43	15
Impostos Diferidos	-3	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	483	218

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,4%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,3%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	64,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2025,5%	328,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	80,74	67,07
Custo Médio Beneficiário	49,96	47,75

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 44001256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 42.746

Beneficiários em jun/22: 43.691

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.112	37.209
Disponível	384	663
Realizável	40.727	36.546
Aplicações Financeiras	31.074	26.994
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.861	20.275
Aplicações Livres	9.213	6.719
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.523	3.586
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.481	3.555
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	42	30
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.637	2.817
Créditos Tributários e Previdenciários	1.143	1.143
Bens e Títulos a Receber	2.350	2.006
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.325	011.292
Realizável a Longo Prazo	7.679	6.100
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.662	6.082
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	28.768	25.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.249	21.997
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.612	5.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.612	5.026
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.171	1.434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.816	5.333
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.650	10.204
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	433
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	433
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.320	926
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51	87
Débitos Diversos	2.148	2.021
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.785	116.496
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.489	119.268
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.489	119.268
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.704	-2.772
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.007	91.937
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.561	90.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.446	1.910
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.778	24.558
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	332	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	332	332
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	332	332
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.314	4.860
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	957	1.385
Hospitalares / Odontológicos	722	778
Não Hospitalares / Odontológicos	235	606
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.357	3.475
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	53.437	48.500

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	0,4%
Margem EBIT	3,7%	1,5%
Margem EBITDA	4,5%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,9%	78,9%
DC (despesas comercialização)	4,6%	5,6%
DA (despesas administrativas)	12,6%	12,3%
COMB	98,1%	96,8%
COMBA	96,1%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	20,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.280	1.778
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.639	1.137
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.639	1.137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	640	640
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	640	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.390	21.258
Capital Social / Patrimônio Social	32.437	32.437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.042	-11.173
TOTAL DO PASSIVO	53.437	48.500

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.429	4.459
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.526	2.251
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	893	2.204
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.349	20.099
Despesas de Comercialização	3.050	6.489
Despesas Administrativas	8.427	14.322
Resultado Financeiro Líquido	1.362	1.316
Receitas Financeiras	2.214	2.488
Despesas Financeiras	852	1.171
Resultado Patrimonial	1.379	-5
Receitas Patrimoniais	1.384	0
Despesas Patrimoniais	5	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.613	598
Imposto de Renda	366	99
Contribuição Social	116	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.131	462

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	56,2%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,7%	128,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,38	264,74
Custo Médio Beneficiário	207,32	208,93

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA BR 040, 68 - 0 / Bairro: EMPRESARIAL
PARK SUL – CEP: 36120000 // Matias
Barbosa/MG

Registro: 41.852-8

CNPJ: 15.156.097/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.098	5.647	PASSIVO CIRCULANTE	2.907	3.103	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.742	18.375
Disponível	1.934	2.169	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.109	19.081
Realizável	5.165	3.478	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	384	384	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	384	384	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.109	19.081
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-367	-706
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.144	2.714	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	4.144	2.714	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.742	18.375
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	209
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.736	1.135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	612	373	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	134	209
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.736	1.135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.060	02.248	Outros Débitos de Operações de Benefícios	1.736	1.135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	295	1.212	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	1.139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60	135			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	925	695			
Depósitos Judiciais e Fiscais	295	1.212	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	174	153
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	174	153
Imobilizado	514	789
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	467	741
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	467	741
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	77	94
TOTAL DO ATIVO	8.158	7.895

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,7%	65,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,9%	139,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,8%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,5%	28,1%
Margem EBIT	34,9%	44,8%
Margem EBITDA	36,1%	46,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,3%	55,9%
COMB	66,3%	55,9%
COMBA	59,7%	54,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,9%	58,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,1%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,6	53,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173	1.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	137	1.056
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	1.056
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36	36
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.079	3.700
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.853	3.474
TOTAL DO PASSIVO	8.158	7.895

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,65	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,44	1,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-279
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.134	564
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.134	564
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.749	18.299
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.460	10.266
Resultado Financeiro Líquido	1.086	632
Receitas Financeiras	1.123	758
Despesas Financeiras	36	126
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.362	8.104
Imposto de Renda	568	2.159
Contribuição Social	211	787
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.583	5.157

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	74,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,6%	113,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA GERTRUDES, 698 - TÉRREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 13150017 //
Cosmópolis/SP

0

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 16.685
Beneficiários em jun/22: 17.343

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.513	2.877	PASSIVO CIRCULANTE	3.533	2.904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.148	15.146
Disponível	94	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.470	2.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.408	15.782
Realizável	5.419	2.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	99	136	à Saúde	5.408	15.782
Aplicações Financeiras	3.493	1.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.701	961	Não Ganha - PPCNG	99	136	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.792	762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	876	257	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-260	-635
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	876	257	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.851	11.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	700	878	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.704	9.814
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.671	1.341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	147	1.188
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.297	4.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.050	847	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.251	02.139	Provisões	187	148	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	187	148	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	734	399			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	142	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.251	2.139
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.251	2.139
Hospitalares / Odontológicos	1.461	1.354
Não Hospitalares / Odontológicos	790	785
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.764	5.016

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,1%	28,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	1,1%
Margem EBIT	13,7%	2,4%
Margem EBITDA	15,3%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	55,4%	72,6%
DC (despesas comercialização)	3,1%	4,3%
DA (despesas administrativas)	30,3%	22,3%
COMB	88,8%	99,2%
COMBA	88,0%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,3%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,2	28,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.231	2.112
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.368	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.263	495
TOTAL DO PASSIVO	7.764	5.016

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,20	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,56	0,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-78	-208
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-78	-208
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.375	4.353
Despesas de Comercialização	159	652
Despesas Administrativas	1.561	3.378
Resultado Financeiro Líquido	48	35
Receitas Financeiras	52	45
Despesas Financeiras	4	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	703	358
Imposto de Renda	136	136
Contribuição Social	51	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	516	170

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,0%	42,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,5%	137,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	49,32	102,83
Custo Médio Beneficiário	27,31	74,69

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.795	10.694	PASSIVO CIRCULANTE	8.178	5.581	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.999	36.992
Disponível	684	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.332	39.596
Realizável	14.111	8.492	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.772	4.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.940	1.857	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20.332	39.596
Aplicações Livres	5.831	3.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.333	-2.604
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.266	1.517	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.266	1.517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.999	36.992
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.877	3.336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2.766
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	546	616	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	408	663	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.102	283	Comercialização sobre Operações	10	194	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.968	1.765	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.914	1.862	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.926	02.813	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.689	2.683	Provisões	3.278	714			
Aplicações Financeiras	23	39	Provisão para IR e CSLL	3.278	714			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	23	39	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	865			
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.220	666			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.644	2.644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	554	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	116	130
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	438	0
Intangível	682	0
TOTAL DO ATIVO	18.721	13.507

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,5%	88,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	110,8%	438,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,6%	84,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	32,4%
Margem EBIT	51,8%	53,7%
Margem EBITDA	53,8%	53,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	8,0%	11,2%
DA (despesas administrativas)	22,2%	22,7%
COMB	30,2%	33,9%
COMBA	29,7%	33,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	53,6%	53,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.219	5.198
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.139	5.116
Provisões para Tributos Diferidos	3	0
Provisões para Ações Judiciais	5.137	5.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	81
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	81
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.324	2.729
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.540	2.579
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.540	2.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.634	0
TOTAL DO PASSIVO	18.721	13.507

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	2.766
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.438	8.597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.549	7.629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	889	968
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	41
RESULTADO BRUTO	14.562	31.161
Despesas de Comercialização	1.518	4.138
Despesas Administrativas	4.227	8.384
Resultado Financeiro Líquido	354	211
Receitas Financeiras	1.009	1.268
Despesas Financeiras	655	1.057
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.165	18.808
Imposto de Renda	2.407	5.021
Contribuição Social	871	1.816
Impostos Diferidos	-10	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.897	11.971

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	79,8%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	51,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,6%	395,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

RUA SAO PAULO, 409.0 - 406.0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 30170130 // Belo Horizonte/MG

Registro: 42.304-1

CNPJ: 42.750.007/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

UNICOR BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	318	249	PASSIVO CIRCULANTE	168	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29	0
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32	0
Realizável	316	249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	257	249	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	32	0
Aplicações Livres	237	249	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	19	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	134	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	103	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	0
TOTAL DO ATIVO	350	249

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-51,8%	-12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-99,6%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-634,2%	-
Margem EBIT	-626,1%	-
Margem EBITDA	-626,1%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	105,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	660,3%	0,0%
COMB	765,8%	0,0%
COMBA	547,0%	968,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	766,9%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	40,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	120,1	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	182	249
Capital Social / Patrimônio Social	263	263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	132	17
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-213	-32
TOTAL DO PASSIVO	350	249

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,08	5.056,47
LC (Liquidez Corrente)	1,90	5.056,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	28	0
Despesas de Comercialização	30	0
Despesas Administrativas	189	35
Resultado Financeiro Líquido	11	4
Receitas Financeiras	14	4
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-181	-32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-181	-32

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,2%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 /
Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João
Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 108.775
Beneficiários em jun/22: 122.512

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.109	7.117	PASSIVO CIRCULANTE	3.543	3.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.448	19.574
Disponível	8	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.611	2.422	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.915	20.367
Realizável	7.101	7.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.207	1.082	à Saúde	10.915	20.367
Aplicações Financeiras	5.885	6.002	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.558	1.491	Não Ganha - PPCNG	1.207	1.082	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.327	4.512	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.213	1.019	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-468	-793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.213	1.019	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.060	11.424
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.017	964	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.048	11.383
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	387	375	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	41
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.387	8.149
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	58	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142	112
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	37	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	988	01.020	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	12	69	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	12	69			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189	178			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	659	708			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	985	1.016
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	985	1.016
Hospitalares / Odontológicos	99	111
Não Hospitalares / Odontológicos	886	906
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	8.097	8.137

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	2,8%
Margem EBIT	3,5%	4,7%
Margem EBITDA	4,0%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	58,0%	58,4%
DC (despesas comercialização)	8,9%	6,4%
DA (despesas administrativas)	26,8%	25,0%
COMB	93,7%	89,7%
COMBA	91,6%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	89,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	30,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.335	4.702
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.762	3.162
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.762	3.162
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	32	0
TOTAL DO PASSIVO	7.878	8.137

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,37
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	142	112
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	723	1.443
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	723	1.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.806	6.818
Despesas de Comercialização	934	1.245
Despesas Administrativas	2.798	4.893
Resultado Financeiro Líquido	241	129
Receitas Financeiras	288	240
Despesas Financeiras	48	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	314	809
Imposto de Renda	67	178
Contribuição Social	28	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	220	558

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,7%	73,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,43	16,20
Custo Médio Beneficiário	8,37	9,45

UNI Hosp SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 9010090 // Santo André/SP

Registro: 38.525-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 45.767
Beneficiários em jun/22: 50.485

CNPJ: 01.445.199/0001-24

UNI Hosp

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	43.179	43.938	PASSIVO CIRCULANTE	22.018	30.113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.438	149.906
Disponível	2.586	1.890	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.504	24.447	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.916	151.430
Realizável	40.593	42.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.673	10.959	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.916	151.430
Aplicações Financeiras	32.788	31.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.159	13.539	Não Ganha - PPCNG	8.673	10.959	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.629	17.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-478	-1.524
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.206	10.217	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.083	116.900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.206	10.217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.464	1.505	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.188	115.308
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	436	1.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	895	1.592
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.931	10.036	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.355	33.007
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5.078	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5.078	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	400	275	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	199	148	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.258	016.045	Provisões	37	168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.016	14.973	Provisão para IR e CSLL	37	168			
Aplicações Financeiras	360	360	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	360	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	416	369			
Aplicações Livres	360	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031	Débitos Diversos	62	51			
Títulos e Créditos a Receber	248	6.589	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.377	4.993						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.238	1.068
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	493	461
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	493	461
Imobilizações em Curso	745	607
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	53.436	59.983

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	3,2%
Margem EBIT	2,4%	4,6%
Margem EBITDA	2,4%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,6%	78,0%
DC (despesas comercialização)	6,1%	7,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	7,9%
COMB	98,4%	92,9%
COMBA	95,9%	92,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	6,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.529	5.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	313	325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	313	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.216	4.832
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.216	4.832
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.889	24.713
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.953	-5.129
TOTAL DO PASSIVO	53.436	59.983

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.409	5.306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	329	720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.081	4.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.946	27.701
Despesas de Comercialização	4.631	10.547
Despesas Administrativas	6.496	11.836
Resultado Financeiro Líquido	1.955	1.547
Receitas Financeiras	1.955	1.632
Despesas Financeiras	0	85
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.774	6.864
Imposto de Renda	437	1.498
Contribuição Social	162	548
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.176	4.819

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	85,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,4%	142,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	258,08	270,27
Custo Médio Beneficiário	215,81	210,76

UNIHOSP SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - 0 / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65020300 // São Luís/MA

Registro: 41.253-8

CNPJ: 04.083.773/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/21: 43.515

Beneficiários em jun/22: 45.767

UNIHOSP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.107	56.245	PASSIVO CIRCULANTE	34.426	34.942	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.651	182.825
Disponível	1.797	1.906	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.985	28.602	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.436	187.651
Realizável	54.310	54.339	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.219	6.001	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.436	187.651
Aplicações Financeiras	27.913	37.267	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.498	37.267	Não Ganha - PPCNG	6.219	6.001	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.415	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.784	-4.826
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.179	6.691	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.275	128.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.968	6.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.655	3.004	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.038	124.497
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.782	9.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-763	3.620
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.329	10.217	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.377	54.708
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	585	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.556	772	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	399	725
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	86	67	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	399	725
Despesas Diferidas	2.402	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	752	491	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.523	9.414	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	147	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.164	850	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	43	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	616	134	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156.319	0145.205	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.814	7.215	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.737	3.265			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	212	240			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.936	2.064			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.814	7.215						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135.773	128.680
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	133.822	126.687
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	133.822	126.687
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.952	1.994
Imobilizado	12.730	9.306
Imóveis de Uso Próprio	2.712	2.781
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.712	2.781
Imobilizado de Uso Próprio	4.799	5.166
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.799	5.166
Imobilizações em Curso	726	713
Outras Imobilizações	632	645
Direito de Uso de Arrendamentos	3.862	0
Intangível	2	4
TOTAL DO ATIVO	212.427	201.450

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	7,8%
Margem EBIT	11,2%	17,1%
Margem EBITDA	11,8%	17,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,9%	70,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	13,5%
COMB	90,9%	86,6%
COMBA	90,8%	84,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	26,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.594	42.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.815	1.379
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.691	1.379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	124	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.947	19.021
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.947	19.021
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.171	1.209
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.171	1.209
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	371	468
Débitos Diversos	25.290	20.634
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	127.406	123.797
Capital Social / Patrimônio Social	124.553	119.833
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	711
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.430	3.253
TOTAL DO PASSIVO	212.427	201.450

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,59
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.952	8.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-33	-55
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.985	7.384
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.281	1.860
RESULTADO BRUTO	19.900	46.902
Despesas de Comercialização	950	5.437
Despesas Administrativas	13.618	24.706
Resultado Financeiro Líquido	106	3.869
Receitas Financeiras	2.564	4.888
Despesas Financeiras	2.459	1.019
Resultado Patrimonial	-123	-2.260
Receitas Patrimoniais	991	5
Despesas Patrimoniais	1.115	2.265
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.033	16.508
Imposto de Renda	1.592	6.688
Contribuição Social	591	2.476
Impostos Diferidos	-2.040	-6.883
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.889	14.227

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	40,5%	45,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,7%	62,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	312,70	354,06
Custo Médio Beneficiário	231,01	248,11

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - 0 / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95913148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 160.845

Beneficiários em jun/22: 161.560

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	153.892	153.353
Disponível	105	1.364
Realizável	153.787	151.989
Aplicações Financeiras	101.664	108.478
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.023	63.766
Aplicações Livres	37.641	44.713
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.257	14.537
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.832	11.548
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	418	200
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.983	2.760
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.440	8.404
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.241	2.652
Bens e Títulos a Receber	17.728	17.367
Despesas Antecipadas	457	550
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136.877	0127.865
Realizável a Longo Prazo	25.728	24.753
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.039	739
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.925	19.039
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.763	4.975

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	97.663	92.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.403	57.603
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.765	2.517
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	359	369
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.406	2.148
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.921	3.362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.505	24.027
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.211	27.696
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.340	3.724
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	163
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.253	3.561
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.149	1.750
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.350	6.529
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.710	5.037
Débitos Diversos	20.106	16.603
Conta-Corrente de Cooperados	2.606	960

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232.877	478.539
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233.877	482.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	234.492	483.671
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-615	-1.476
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-999	-3.656
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188.253	388.188
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.739	384.320
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-485	3.868
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.624	90.350
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.969	1.564
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.291	34.001
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.029	31.127
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	166	292

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.902	14.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	19.702	14.512
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.980	78.523
Imóveis de Uso Próprio	67.100	65.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	67.100	65.228
Imobilizado de Uso Próprio	11.403	10.991
Hospitalares / Odontológicos	933	966
Não Hospitalares / Odontológicos	10.470	10.025
Imobilizações em Curso	159	141
Outras Imobilizações	0	2.163
Direito de Uso de Arrendamentos	318	0
Intangível	12.266	10.076
TOTAL DO ATIVO	290.769	281.218

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,5%
Margem EBIT	2,7%	2,2%
Margem EBITDA	3,7%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,6%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	18,6%	21,7%
COMB	100,2%	98,7%
COMBA	97,6%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	99,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,6%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	30,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.632	34.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.342	5.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.985	3.628
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.357	1.499
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.084	20.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.084	20.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.002	9.002
Débitos Diversos	204	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	157.474	154.352
Capital Social / Patrimônio Social	92.242	93.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.972	45.168
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.610	1.610
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.362	43.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.261	15.804
TOTAL DO PASSIVO	290.769	281.218

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,66

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.096	2.582
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-489	-721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.205	5.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.587	5.492
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.772	1.733
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-375
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.846	-1.413
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.218	39.272
RESULTADO BRUTO	60.168	121.199
Despesas de Comercialização	2.153	3.575
Despesas Administrativas	42.819	81.918
Resultado Financeiro Líquido	5.914	470
Receitas Financeiras	6.948	6.655
Despesas Financeiras	1.033	6.185
Resultado Patrimonial	5.369	6.871
Receitas Patrimoniais	5.377	6.878
Despesas Patrimoniais	8	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.283	2.331
Imposto de Renda	743	224
Contribuição Social	279	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	193
RESULTADO LÍQUIDO	4.261	1.822

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	72,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,6%	82,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	239,23	196,15
Custo Médio Beneficiário	193,51	149,90

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - 0 / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.395-5

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 3.492

Beneficiários em jun/22: 3.947

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.535	6.965	PASSIVO CIRCULANTE	8.634	5.712	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.662	15.148
Disponível	35	87	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.527	3.310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.725	15.290
Realizável	6.500	6.879	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.825	1.059	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.480	15.290
Aplicações Financeiras	4.117	4.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.755	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.534	2.736	Não Ganha - PPCNG	1.070	1.059	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.582	1.786	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.755	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-142
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.144	1.911	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.799	13.067
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.819	1.637	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.410	12.654
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	414	342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	389	414
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.212	1.722	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.137	2.080
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	135	103	Outras Provisões Técnicas	0	114	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	320	936
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	783	983	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.966	2.864
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	61	41	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15	22
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	586	616	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	163	374	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	196	368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.412	77.638	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.890	2.841
Realizável a Longo Prazo	1.892	1.888	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.382	563			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	756	666			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	9			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.892	1.888						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	502	489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	502	489
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.018	5.261
Imóveis de Uso Próprio	4.943	4.137
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.943	4.137
Imobilizado de Uso Próprio	782	810
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	782	810
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	293	314
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.947	14.604

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,3%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-55,5%	-32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	51,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-33,7%	-13,1%
Margem EBIT	-29,7%	-9,5%
Margem EBITDA	-29,1%	-8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	114,8%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	25,6%	30,9%
COMB	141,1%	113,2%
COMBA	141,2%	113,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,0%	113,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,8	62,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	13,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.250	4.250
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.012	2.012
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.642	4.642
Capital Social / Patrimônio Social	1.416	1.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.226	4.849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.226	3.865
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-1.624
TOTAL DO PASSIVO	17.525	14.604

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,47
LC (Liquidez Corrente)	0,76	1,22

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	61	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.658	3.776
RESULTADO BRUTO	1.149	5.876
Despesas de Comercialização	50	69
Despesas Administrativas	1.964	3.515
Resultado Financeiro Líquido	-5	-15
Receitas Financeiras	233	330
Despesas Financeiras	238	345
Resultado Patrimonial	13	76
Receitas Patrimoniais	13	76
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.516	-1.423
Imposto de Renda	42	40
Contribuição Social	20	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.579	-1.487

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,3%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	57,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	277,5%	214,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	326,18	279,46
Custo Médio Beneficiário	449,30	228,38

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37130000 // Alfenas/MG

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.374
Beneficiários em jun/22: 10.204

CNPJ: 42.946.061/0001-96

UNIMED ALFENAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	40.988	37.434	PASSIVO CIRCULANTE	11.255	11.580	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.837	30.231
Disponível	248	188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.005	6.511	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.099	30.783
Realizável	40.739	37.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.099	30.783
Aplicações Financeiras	37.092	33.924	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.388	6.954	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.704	26.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-552
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.137	2.720	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.026	19.991
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.436	2.416	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.896	19.529
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.648	1.303	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	462
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	238	176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.921	2.791	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.812	10.240
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	249	258	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	219	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.537	2.161	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	190	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.510	1.427
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	871	314	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	31	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	260	209	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	115	159	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	369	76	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	580	259	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.889	014.571	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.287	1.272
Realizável a Longo Prazo	7.743	7.375	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	322			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.123	2.839			
Títulos e Créditos a Receber	98	93	Conta-Corrente de Cooperados	13	1.458			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.644	7.282						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.665	4.519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.054	1.908
Outros Investimentos	2.611	2.611
Imobilizado	2.478	2.600
Imóveis de Uso Próprio	2.159	2.230
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.159	2.230
Imobilizado de Uso Próprio	319	370
Hospitalares / Odontológicos	67	67
Não Hospitalares / Odontológicos	252	303
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	77
TOTAL DO ATIVO	55.876	52.005

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	43,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	23,6%
Margem EBIT	29,3%	32,2%
Margem EBITDA	30,7%	33,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,6%	60,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	18,6%	18,4%
COMB	88,8%	79,3%
COMBA	79,1%	76,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	81,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,3%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	58,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	30,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.846	10.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.813	1.745
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.813	1.745
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.880	8.591
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.880	8.591
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	152	136
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.775	29.952
Capital Social / Patrimônio Social	12.402	10.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.966	18.382
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.966	18.382
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.407	631
TOTAL DO PASSIVO	55.876	52.005

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,36
LC (Liquidez Corrente)	3,64	3,23

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	216	155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-83	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	553	628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	112	177
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	400	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	434	671
RESULTADO BRUTO	6.071	11.176
Despesas de Comercialização	94	171
Despesas Administrativas	2.942	4.734
Resultado Financeiro Líquido	1.945	1.104
Receitas Financeiras	2.018	2.534
Despesas Financeiras	73	1.430
Resultado Patrimonial	196	407
Receitas Patrimoniais	196	458
Despesas Patrimoniais	0	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.575	6.889
Imposto de Renda	492	569
Contribuição Social	181	213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
RESULTADO LÍQUIDO	3.901	6.077

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	52,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,4%	73,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	258,10	211,19
Custo Médio Beneficiário	179,68	127,16

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEZ, 685 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14620000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.415-9

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 18.791

Beneficiários em jun/22: 20.226

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	21.567	18.383
Disponível	1.180	678
Realizável	20.387	17.706
Aplicações Financeiras	12.786	12.492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.586	11.015
Aplicações Livres	3.200	1.478
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.900	2.765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.323	1.628
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.342	1.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	42
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	506	277
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	78
Bens e Títulos a Receber	3.085	2.037
Despesas Antecipadas	57	56
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.191	015.074
Realizável a Longo Prazo	8.174	7.890
Aplicações Financeiras	3.257	3.108
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.257	3.108
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.139	834
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	14.323	13.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.020	9.039
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.259	1.227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.105	1.061
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	154	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.766	2.810
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.956	4.837
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	901	1.319
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	622	977
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	342
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	44
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.011	1.051
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.315	2.019
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.464	51.157
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.971	51.693
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.904	51.880
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67	-187
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-507	-536
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.664	45.082
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.545	44.872
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	119	211
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.801	6.074
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	281	57
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.354	3.964
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49	97
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	228	1.831

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	3.777	3.948
Investimentos	721	717
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	721	717
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.201	6.369
Imóveis de Uso Próprio	4.786	4.877
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.786	4.877
Imobilizado de Uso Próprio	1.181	1.257
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.181	1.257
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	95	97
TOTAL DO ATIVO	36.758	33.457

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	-6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	-2,4%
Margem EBIT	17,1%	-1,7%
Margem EBITDA	17,6%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,7%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,9%	21,4%
COMB	86,8%	107,4%
COMBA	84,7%	105,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	28,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.745	4.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	276	330
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	251	305
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	25
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.352	1.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.352	1.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.117	3.251
Tributos e Contribuições	2.288	2.288
Parcelamento de Tributos e Contribuições	37	37
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	793	927
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.690	15.052
Capital Social / Patrimônio Social	8.639	8.636
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.609	5.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.609	5.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.442	564
TOTAL DO PASSIVO	36.758	33.457

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.076	2.036
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-213	-459
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	440	282
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	175	408
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	249	-178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	840	2.197
RESULTADO BRUTO	10.208	10.272
Despesas de Comercialização	63	206
Despesas Administrativas	4.772	8.941
Resultado Financeiro Líquido	740	747
Receitas Financeiras	985	1.036
Despesas Financeiras	245	289
Resultado Patrimonial	35	260
Receitas Patrimoniais	35	260
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.882	-984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.882	-984

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,8%	122,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	257,85	185,74
Custo Médio Beneficiário	181,61	159,53

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95200000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.743
Beneficiários em jun/22: 13.482

CNPJ: 88.732.318/0001-08

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	54.834	51.484	PASSIVO CIRCULANTE	15.020	11.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.204	43.590
Disponível	884	1.883	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.342	6.973	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.675	44.743
Realizável	53.950	49.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.702	44.743
Aplicações Financeiras	47.134	44.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-27	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.227	8.803	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.907	35.618	Provisão de Insuficiência de Prêmios	27	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-1.152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.136	3.407	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.432	34.316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	366	326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	468	495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.106	34.026
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.775	1.734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	327	291
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	410	789	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.071	4.744	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.772	9.274
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	512	572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.848	1.720	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.805	1.814	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.202	4.191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	278	252	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.101	3.969
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.295	984	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.052	515	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.031	993	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	42	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	774	821	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.191	911.099	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	245	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	96	213
Realizável a Longo Prazo	3.993	3.478	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	1.099			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	347	394	Débitos Diversos	2.820	1.536			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.040	294			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.647	3.084						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	841	835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	636	630
Outros Investimentos	205	205
Imobilizado	7.241	6.643
Imóveis de Uso Próprio	4.107	4.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.636	3.677
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	471	483
Imobilizado de Uso Próprio	2.275	2.241
Hospitalares / Odontológicos	927	768
Não Hospitalares / Odontológicos	1.348	1.473
Imobilizações em Curso	853	235
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	116	143
TOTAL DO ATIVO	67.025	62.583

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	42,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,7%
Margem EBIT	12,1%	16,8%
Margem EBITDA	12,7%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,4%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	18,9%	27,2%
COMB	100,8%	100,0%
COMBA	93,3%	101,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	26,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.036	22.587
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.516	1.969
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.516	1.969
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.520	20.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.520	20.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.968	28.036
Capital Social / Patrimônio Social	15.658	15.875
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.443	11.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.315	11.315
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	867	718
TOTAL DO PASSIVO	67.025	62.583

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,81
LC (Liquidez Corrente)	3,65	4,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-169	-294
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.066	-232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	540	860
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	527	-1.092
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.200	2.111
RESULTADO BRUTO	6.149	14.086
Despesas de Comercialização	125	255
Despesas Administrativas	4.855	9.021
Resultado Financeiro Líquido	2.072	-402
Receitas Financeiras	3.387	3.149
Despesas Financeiras	1.315	3.551
Resultado Patrimonial	91	301
Receitas Patrimoniais	91	301
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.795	2.010
Imposto de Renda	674	542
Contribuição Social	253	243
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	867	1.225

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	38,5%	34,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,6%	123,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	323,62	223,48
Custo Médio Beneficiário	263,93	160,87

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - 0 / Bairro:
SANTA HELENA – CEP: 98200000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.251-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 9.391
Beneficiários em jun/22: 9.564

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.439	9.893
Disponível	902	1.074
Realizável	10.538	8.819
Aplicações Financeiras	5.958	5.261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.046	3.674
Aplicações Livres	1.912	1.587
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.917	3.202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.724	2.367
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	276	38
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	881	773
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	404	226
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	105
Bens e Títulos a Receber	129	11
Despesas Antecipadas	14	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.662	04.613
Realizável a Longo Prazo	1.737	1.801
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.722	1.690
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	111

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	7.907	7.590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.089	3.784
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.033	548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.042	1.071
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.014	2.165
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	397	94
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	94
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	199	202
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	474	469
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.431	2.820
Conta-Corrente de Cooperados	318	221

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.762	25.831
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.987	26.125
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.987	26.125
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-224	-294
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.033	20.747
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.184	20.763
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-152	-15
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.730	5.084
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	3.781
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.369	2.535
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	23

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.155	1.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.155	1.115
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.736	1.662
Imóveis de Uso Próprio	787	795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	787	795
Imobilizado de Uso Próprio	949	867
Hospitalares / Odontológicos	382	405
Não Hospitalares / Odontológicos	567	461
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	35
TOTAL DO ATIVO	16.102	14.506

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,2%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	-0,7%
Margem EBIT	13,4%	-0,7%
Margem EBITDA	14,0%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	56,2%	66,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	31,0%	32,7%
COMB	88,7%	101,0%
COMBA	85,2%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,5%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,8	75,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	37,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.718	1.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.038	1.018
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.038	1.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	680	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	680	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.476	5.229
Capital Social / Patrimônio Social	1.418	1.384
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.025	3.845
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.025	3.845
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.033	0
TOTAL DO PASSIVO	16.102	14.506

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	691	1.223
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	131	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.170	3.726
RESULTADO BRUTO	5.724	8.749
Despesas de Comercialização	121	211
Despesas Administrativas	2.645	5.021
Resultado Financeiro Líquido	347	245
Receitas Financeiras	351	256
Despesas Financeiras	4	11
Resultado Patrimonial	125	61
Receitas Patrimoniais	154	62
Despesas Patrimoniais	28	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.136	-111
Imposto de Renda	71	0
Contribuição Social	31	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.033	-111

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	81,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,6%	177,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	148,16	136,51
Custo Médio Beneficiário	83,30	91,33

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38550000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.763.923/0001-03

Beneficiários em dez/21: 1.193

Beneficiários em jun/22: 1.079

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.057	1.895	PASSIVO CIRCULANTE	380	322	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	405	1.956
Disponível	87	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	202	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	438	2.029
Realizável	1.970	1.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	438	2.029
Aplicações Financeiras	1.562	1.454	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	465	445	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.097	1.009	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	215	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	282	1.490
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	209	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	155	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	282	1.490
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44	47	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	123	466
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	236	496
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	74	94	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	147	345
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	100	88	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	344	0341	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	17	34
Realizável a Longo Prazo	29	29	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	28			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	50	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	29						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	135	135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	135	135
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135	131
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	6	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	45
TOTAL DO ATIVO	2.401	2.236

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,9%	62,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	113,1%	-6,8%
Margem EBIT	109,2%	-6,2%
Margem EBITDA	110,9%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,1%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	67,5%
COMB	77,3%	136,6%
COMBA	62,0%	130,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,2%	136,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,6%	5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	181,6	109,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	16,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	248	889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	677
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	188	212
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.773	1.025
Capital Social / Patrimônio Social	105	106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	919	919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	919	919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	749	0
TOTAL DO PASSIVO	2.401	2.236

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,82	1,85
LC (Liquidez Corrente)	5,41	5,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	72	117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	154
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40	117
RESULTADO BRUTO	405	943
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	1.018
Resultado Financeiro Líquido	98	76
Receitas Financeiras	100	84
Despesas Financeiras	2	8
Resultado Patrimonial	2	15
Receitas Patrimoniais	2	15
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	432	-102
Imposto de Renda	-11	1
Contribuição Social	-7	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	450	-103

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,2%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	26,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,5%	118,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	62,01	100,94
Custo Médio Beneficiário	42,84	69,75

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 35557000 //
Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 19.118
Beneficiários em jun/22: 19.522

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	59.885	52.738
Disponível	434	1.504
Realizável	59.451	51.234
Aplicações Financeiras	54.402	46.840
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.019	6.636
Aplicações Livres	47.383	40.204
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.208	3.161
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	634	509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	857	910
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.310	1.316
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	407	426
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	305	314
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	85
Bens e Títulos a Receber	1.421	830
Despesas Antecipadas	1	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.620	026.239
Realizável a Longo Prazo	9.744	9.163
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.744	9.163
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	9.458	9.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.852	6.858
Provisões de Prêmios / Contraprestações	99	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	99	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	890	632
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.194	3.540
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.668	2.579
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	183	245
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	183	245
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	309	146
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.230	1.223
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	864	894
Conta-Corrente de Cooperados	21	6

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.203	56.705
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.488	58.382
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.460	58.515
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	-133
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.285	-1.678
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.618	40.109
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.529	39.620
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	489
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.585	16.596
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	79
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	397	1.804
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	122	242
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	41	1.012

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.699	9.978
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.749	1.685
Outros Investimentos	8.950	8.293
Imobilizado	7.151	7.065
Imóveis de Uso Próprio	6.608	6.644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.608	6.644
Imobilizado de Uso Próprio	332	354
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	332	354
Imobilizações em Curso	211	67
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	33
TOTAL DO ATIVO	87.506	78.977

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	16,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,0%	25,1%
Margem EBIT	38,2%	29,5%
Margem EBITDA	38,8%	30,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	58,7%	67,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,7%
COMB	71,0%	79,3%
COMBA	64,7%	74,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,8%	79,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,9%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	37,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.118	10.519
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	630	650
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	232	251
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.453	9.834
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.453	9.834
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	35
Tributos e Contribuições	35	35
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.929	59.086
Capital Social / Patrimônio Social	2.137	2.196
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.463	55.525
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.463	55.525
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.329	1.365
TOTAL DO PASSIVO	87.506	78.977

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,25	3,97
LC (Liquidez Corrente)	6,33	5,63

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	234	549
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-86
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	94	683
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	497
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	720	420
RESULTADO BRUTO	11.962	17.882
Despesas de Comercialização	68	147
Despesas Administrativas	3.392	5.920
Resultado Financeiro Líquido	2.763	3.374
Receitas Financeiras	2.858	3.688
Despesas Financeiras	95	314
Resultado Patrimonial	120	83
Receitas Patrimoniais	305	629
Despesas Patrimoniais	185	545
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.619	14.679
Imposto de Renda	991	1.422
Contribuição Social	361	521
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.267	12.736

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,5%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	46,0%	47,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,7%	33,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	240,86	229,85
Custo Médio Beneficiário	141,13	155,35

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - 0 /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89167900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 14.321
Beneficiários em jun/22: 14.758

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	29.508	24.713
Disponível	2.484	1.585
Realizável	27.024	23.127
Aplicações Financeiras	20.358	17.333
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.541	6.225
Aplicações Livres	13.817	11.107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.888	3.308
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	221	286
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.614	1.303
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.019	1.661
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	58
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	412	265
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	768	864
Bens e Títulos a Receber	1.409	1.155
Despesas Antecipadas	189	202
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.250	022.483
Realizável a Longo Prazo	480	390
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	430	344
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	46
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	11.924	9.952
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.041	5.411
Provisões de Prêmios / Contraprestações	306	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	111	54
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	196	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	218
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.124	2.846
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.426	2.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	539	817
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	539	817
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	141
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.335	1.381
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.699	2.202
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.456	69.082
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.283	70.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.423	70.470
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-140	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-827	-1.388
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.341	60.798
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.208	60.325
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	473
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.115	8.284
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.407
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.612	2.853
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	604	724
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	409	885

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.254	1.902
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.254	1.902
Imobilizado	19.510	20.182
Imóveis de Uso Próprio	9.321	9.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.700	7.700
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.621	1.785
Imobilizado de Uso Próprio	10.189	10.698
Hospitalares / Odontológicos	9.087	9.087
Não Hospitalares / Odontológicos	1.101	1.610
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	51.758	47.195

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,9%
Margem EBIT	8,3%	3,6%
Margem EBITDA	8,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,1%	12,9%
COMB	94,4%	99,7%
COMBA	93,5%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	20,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.418	10.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	274	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	274	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.037	5.323
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.037	5.323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.107	4.846
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.416	27.075
Capital Social / Patrimônio Social	8.246	8.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.767	13.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.767	13.854
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.403	4.913
TOTAL DO PASSIVO	51.758	47.195

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	599	1.245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-193	-282
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	909	1.595
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	753	1.507
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-64	-33
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.229	2.284
RESULTADO BRUTO	8.242	11.231
Despesas de Comercialização	112	524
Despesas Administrativas	4.206	7.565
Resultado Financeiro Líquido	325	1.317
Receitas Financeiras	1.065	1.613
Despesas Financeiras	741	296
Resultado Patrimonial	290	224
Receitas Patrimoniais	290	225
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.922	1.836
Imposto de Renda	379	536
Contribuição Social	141	204
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.403	1.096

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,7%	42,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	51,1%	49,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,1%	74,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	364,58	351,98
Custo Médio Beneficiário	296,77	302,18

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DA SAUDADE, 369 - 0 / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13900570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 43.340
Beneficiários em jun/22: 43.766

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	42.697	50.909
Disponível	424	233
Realizável	42.273	50.676
Aplicações Financeiras	25.306	25.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.389	14.690
Aplicações Livres	9.916	11.116
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.695	16.651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.250	14.030
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.083	740
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.225	1.709
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137	172
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.960	1.414
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.867	828
Bens e Títulos a Receber	5.074	5.500
Despesas Antecipadas	316	380
Conta-Corrente com Cooperados	55	96
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.824	9630.933
Realizável a Longo Prazo	5.650	5.406
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.650	5.406
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	31.171	37.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.010	26.075
Provisões de Prêmios / Contraprestações	328	12.179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	44	11.797
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	284	382
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	61	930
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.763	8.344
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.858	4.621
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.413	1.055
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.350	1.055
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.063	539
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.168	3.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.905	1.694
Débitos Diversos	6.144	5.049
Conta-Corrente de Cooperados	468	468

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.570	142.866
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.191	146.037
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.000	146.223
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	-186
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.622	-3.171
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.570	119.847
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.333	119.301
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-763	546
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.999	23.019
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	319
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.844	32.682
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.637	17.301
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	392	0

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.162	2.964
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.162	2.964
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.071	21.625
Imóveis de Uso Próprio	16.698	16.833
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.221	14.341
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.477	2.491
Imobilizado de Uso Próprio	3.373	3.736
Hospitalares / Odontológicos	2.303	2.562
Não Hospitalares / Odontológicos	1.069	1.174
Imobilizações em Curso	173	173
Outras Imobilizações	828	884
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	941	938
TOTAL DO ATIVO	73.521	81.843

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,3%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,7%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	-2,6%
Margem EBIT	-2,0%	-1,2%
Margem EBITDA	-1,6%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,5%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,9%
COMB	99,0%	97,6%
COMBA	100,8%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	48,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	27,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.986	16.784
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	935	286
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	193	286
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	742	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.257	3.981
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.257	3.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.795	12.517
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.364	27.143
Capital Social / Patrimônio Social	8.620	8.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.504	18.504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.504	18.504
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.760	0
TOTAL DO PASSIVO	73.521	81.843

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9.816	15.382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.651	8.214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.719	5.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.391	2.701
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	541	397
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.657	33.203
RESULTADO BRUTO	27.321	47.806
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.278	19.825
Resultado Financeiro Líquido	-1.282	2.268
Receitas Financeiras	-16	3.255
Despesas Financeiras	1.265	987
Resultado Patrimonial	202	316
Receitas Patrimoniais	202	316
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.694	-2.637
Imposto de Renda	48	634
Contribuição Social	18	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.760	-3.508

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	26,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,9%	66,8%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,8%	201,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	277,20	268,00
Custo Médio Beneficiário	230,61	221,91

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75080410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 50.949
Beneficiários em jun/22: 45.967

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	54.545	50.432
Disponível	1.272	831
Realizável	53.273	49.601
Aplicações Financeiras	27.512	29.227
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.423	15.705
Aplicações Livres	11.088	13.522
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.546	15.727
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.578	7.327
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	44	87
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.924	8.314
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.539	1.415
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	515	979
Bens e Títulos a Receber	4.061	2.157
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	100	95
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.502	9546.786
Realizável a Longo Prazo	23.686	23.532
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.686	23.532
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	39.622	31.572
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.190	19.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.595	2.119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.351	2.090
Provisão de Insuficiência de Prêmios	214	0
Provisão para Remissão	30	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.403	1.432
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.587	3.991
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.606	12.389
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	266	49
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	248	40
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.051	2.309
Provisões	3.253	3.253
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.253	3.253
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.129	1.876
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.732	4.155
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.587	149.897
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.854	152.158
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.061	152.169
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-207	-11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.267	-2.261
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.849	135.536
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.633	130.204
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.216	5.332
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.738	14.361
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	317
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.142	22.159
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.995	16.573
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	927	4.492

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.670	4.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.669	4.651
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.400	18.223
Imóveis de Uso Próprio	16.523	16.565
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.523	16.565
Imobilizado de Uso Próprio	2.237	1.533
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.237	1.533
Imobilizações em Curso	972	125
Outras Imobilizações	668	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	747	379
TOTAL DO ATIVO	104.047	97.218

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	0,6%
Margem EBIT	-0,4%	1,5%
Margem EBITDA	0,0%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,9%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,7%	13,9%
COMB	102,4%	102,7%
COMBA	100,1%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	106,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,6	56,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	13,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.843	22.807
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.628	3.593
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.471	3.471
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	134	91
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.215	19.215
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.215	19.215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.202	42.838
Capital Social / Patrimônio Social	11.427	11.902
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.119	30.280
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	13.684	13.684
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.435	16.596
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	656	656
TOTAL DO PASSIVO	104.666	97.218

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	221	1.094
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.347	5.678
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.346	4.611
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1.067
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.480	15.289
RESULTADO BRUTO	13.533	31.158
Despesas de Comercialização	572	471
Despesas Administrativas	10.847	17.274
Resultado Financeiro Líquido	1.621	777
Receitas Financeiras	1.990	1.922
Despesas Financeiras	369	1.145
Resultado Patrimonial	126	1.871
Receitas Patrimoniais	126	1.871
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-620	772
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-620	772

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	63,4%	58,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,0%	126,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	249,31	248,70
Custo Médio Beneficiário	214,98	220,08

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - 0 / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37795000 // Andradas/MG

Registro: 35.286-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 5.741
Beneficiários em jun/22: 6.045

CNPJ: 00.365.720/0001-50

UNIMED ANDRADAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.091	10.498	PASSIVO CIRCULANTE	2.833	3.442	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.101	14.221
Disponível	484	587	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.757	2.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.298	14.588
Realizável	9.607	9.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	348	1.157	à Saúde	8.298	14.588
Aplicações Financeiras	5.976	5.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.578	1.498	Não Ganha - PPCNG	348	1.157	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.398	4.373	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.375	3.803	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210	1.107	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-367
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	677	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.862	10.528
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	353	136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	575	555	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.843	10.481
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	172	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.641	2.387	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	175	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.239	3.693
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	37	27	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	184
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	96	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	144
Créditos Tributários e Previdenciários	84	72	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	206	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15	5
Bens e Títulos a Receber	96	94	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	34	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	24	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.709	75.360	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.462	2.345	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	26	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	296			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	492	383			
Títulos e Créditos a Receber	43	41	Conta-Corrente de Cooperados	45	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.418	2.304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.789	1.637
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.775	1.623
Outros Investimentos	15	14
Imobilizado	1.363	1.281
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	404	393
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	404	393
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	959	888
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	95	97
TOTAL DO ATIVO	15.800	15.858

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	2,2%
Margem EBIT	8,0%	4,9%
Margem EBITDA	9,2%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,3%	65,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,8%
DA (despesas administrativas)	21,5%	29,2%
COMB	95,0%	96,6%
COMBA	91,9%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,1	133,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	26,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.433	2.321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	263	257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	263	257
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.170	2.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.170	2.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.534	10.095
Capital Social / Patrimônio Social	1.756	1.783
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.312	7.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.312	7.999
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	467	313
TOTAL DO PASSIVO	15.800	15.858

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,00	2,75
LC (Liquidez Corrente)	3,56	3,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	40	96
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	571
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	198	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	71	126
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	164	303
RESULTADO BRUTO	2.113	3.449
Despesas de Comercialização	94	191
Despesas Administrativas	1.741	3.139
Resultado Financeiro Líquido	272	451
Receitas Financeiras	361	590
Despesas Financeiras	90	139
Resultado Patrimonial	168	117
Receitas Patrimoniais	168	118
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	554	385
Imposto de Renda	61	100
Contribuição Social	26	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	467	240

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	59,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,0%	57,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	223,10	157,92
Custo Médio Beneficiário	161,35	103,59

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13600680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 41.931
Beneficiários em jun/22: 42.857

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.459	65.853
Disponível	1.111	622
Realizável	61.348	65.230
Aplicações Financeiras	34.374	36.875
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.701	11.145
Aplicações Livres	22.674	25.729
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.712	1.975
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.149	1.050
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	478	449
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.683	367
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	109
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.680	7.838
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.929	1.951
Bens e Títulos a Receber	11.593	16.552
Despesas Antecipadas	46	28
Conta-Corrente com Cooperados	13	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.274	1251.339
Realizável a Longo Prazo	1.799	2.906
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.799	2.906
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	41.931	37.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.474	12.547
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.018	2.887
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.654	2.545
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	364	342
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.274	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.960	5.808
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.222	2.527
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	338	197
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	292	150
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	48
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.121	2.404
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.644	4.588
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.624	3.784
Débitos Diversos	15.394	13.201
Conta-Corrente de Cooperados	337	476

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.803	203.980
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.281	207.351
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.330	207.535
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-49	-184
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.478	-3.371
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.987	176.881
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.292	176.300
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	695	581
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.815	27.099
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.973	16.583
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.997	13.605
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	812	2.307

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.095	5.781
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.042	5.727
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.592	4.335
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	450	1.392
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	54	54
Imobilizado	41.200	39.872
Imóveis de Uso Próprio	26.283	26.766
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.403	25.865
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	879	901
Imobilizado de Uso Próprio	8.719	8.750
Hospitalares / Odontológicos	7.885	7.827
Não Hospitalares / Odontológicos	835	923
Imobilizações em Curso	6.197	4.353
Outras Imobilizações	1	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.180	2.780
TOTAL DO ATIVO	113.733	117.191

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	8,1%
Margem EBIT	6,3%	10,4%
Margem EBITDA	6,5%	10,7%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,0%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,9%
COMB	99,3%	97,1%
COMBA	97,4%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	12,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.243	22.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.511	2.027
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	736	709
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	771	800
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	518
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.405	5.861
Provisões para Tributos Diferidos	354	354
Provisões para Ações Judiciais	3.051	5.507
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	854	882
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	854	882
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.203	12.739
Débitos Diversos	1.269	1.383
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.559	57.102
Capital Social / Patrimônio Social	16.209	15.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.912	27.668
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.153	1.169
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.759	26.498
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.439	13.629
TOTAL DO PASSIVO	113.733	117.191

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.688	5.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.847	2.589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	294
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.847	2.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.923	10.591
RESULTADO BRUTO	19.467	45.830
Despesas de Comercialização	71	120
Despesas Administrativas	9.992	21.326
Resultado Financeiro Líquido	2.113	1.882
Receitas Financeiras	4.067	5.205
Despesas Financeiras	1.954	3.322
Resultado Patrimonial	724	1.886
Receitas Patrimoniais	724	1.886
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.318	17.562
Imposto de Renda	263	947
Contribuição Social	102	357
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	531	488
RESULTADO LÍQUIDO	4.422	15.770

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	68,5%	61,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,4%	105,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	423,42	388,24
Custo Médio Beneficiário	381,11	334,88

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86800020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.141
Beneficiários em jun/22: 20.333

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.331	45.915	PASSIVO CIRCULANTE	16.763	16.671	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.096	79.967
Disponível	185	491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.141	10.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.040	81.587
Realizável	49.146	45.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.216	2.200	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.040	81.587
Aplicações Financeiras	40.008	37.797	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.216	2.200	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.339	10.814	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	28.669	26.983	Provisão para Remissão	0	0		-943	-1.621
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.536	5.463	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	253	265	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.704	60.556
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.620	3.364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.025	544	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.686	60.597
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.647	7.629	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-41
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.780	878	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.392	19.411
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.136	1.221	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.066	3.271	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	322	675
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	715	1.369
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	286	252	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.902	2.166	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	502	801
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	886	827	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.643	1.420	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	583	397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	278	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	68	79	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.444	7921.121	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	213	406
Realizável a Longo Prazo	7.122	6.782	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.241	999			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	1.312	1.230			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	527			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.122	6.777						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.932	3.869
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.684	3.636
Outros Investimentos	248	233
Imobilizado	10.306	10.368
Imóveis de Uso Próprio	8.573	8.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.573	8.647
Imobilizado de Uso Próprio	1.341	1.470
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.341	1.470
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	392	252
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	101
TOTAL DO ATIVO	70.775	67.036

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	8,2%
Margem EBIT	15,0%	10,9%
Margem EBITDA	15,5%	11,7%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,2%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	20,1%
COMB	85,7%	83,4%
COMBA	80,9%	80,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	91,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	57,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	6,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.012	19.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.012	19.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.012	19.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.000	31.123
Capital Social / Patrimônio Social	12.066	12.117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	22	32
Reservas	16.810	14.660
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.810	14.660
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.103	4.313
TOTAL DO PASSIVO	70.775	67.036

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,94	2,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	162
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-10
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.447	4.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.994	9.657
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	135	247
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.750	-5.580
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	-166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.261	2.990
RESULTADO BRUTO	10.988	17.305
Despesas de Comercialização	136	234
Despesas Administrativas	5.161	10.500
Resultado Financeiro Líquido	2.512	1.913
Receitas Financeiras	2.513	2.444
Despesas Financeiras	1	531
Resultado Patrimonial	431	-328
Receitas Patrimoniais	431	361
Despesas Patrimoniais	0	688
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.364	5.147
Imposto de Renda	924	612
Contribuição Social	337	229
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.103	4.306

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	45,6%	46,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,2%	115,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	349,31	216,69
Custo Médio Beneficiário	255,69	136,21

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38440062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 16.696
Beneficiários em jun/22: 17.003

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	27.656	31.569
Disponível	360	398
Realizável	27.297	31.170
Aplicações Financeiras	24.570	28.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.728	11.285
Aplicações Livres	11.842	17.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.937	2.201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	713	779
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	103	95
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	821	1.014
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	300	313
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	303	98
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	351	250
Bens e Títulos a Receber	133	49
Despesas Antecipadas	3	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.115	01.716
Realizável a Longo Prazo	140	140
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	140
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	18.889	16.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.377	14.674
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.708	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.574	0
Provisão para Remissão	134	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.000	4.440
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.539	4.855
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.130	5.250
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	604	487
Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	590	487
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	220	123
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	765	640
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	922	487
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.535	60.162
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.741	60.632
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.320	61.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.579	-368
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-470
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.614	55.448
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.734	53.637
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	880	1.812
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.078	4.713
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	145	327
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	366
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	70	153
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	268	213

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.224	1.182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	292	292
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	292	292
Participações Societárias Método de Custo	769	760
Outros Investimentos	163	130
Imobilizado	352	381
Imóveis de Uso Próprio	46	54
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	46	54
Imobilizado de Uso Próprio	289	310
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	289	310
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	399	13
TOTAL DO ATIVO	29.772	33.285

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,7%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,7%	-21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,1%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,5%	-7,1%
Margem EBIT	-16,1%	-4,6%
Margem EBITDA	-16,0%	-4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	110,2%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	14,2%
COMB	120,7%	104,7%
COMBA	115,2%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,2%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	42,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	870	1.493
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	285	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	285	284
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	585	1.209
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	585	1.209
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.568	15.381
Capital Social / Patrimônio Social	3.086	2.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.483	15.781
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.483	15.781
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-3.298
TOTAL DO PASSIVO	35.327	33.285

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	44
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	163
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	625	2.136
RESULTADO BRUTO	-2.735	5.209
Despesas de Comercialização	181	327
Despesas Administrativas	2.971	6.534
Resultado Financeiro Líquido	1.429	818
Receitas Financeiras	1.628	1.525
Despesas Financeiras	199	707
Resultado Patrimonial	33	157
Receitas Patrimoniais	33	157
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.057	-2.830
Imposto de Renda	363	338
Contribuição Social	135	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.556	-3.298

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	91,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,9%	116,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	294,93	230,58
Custo Médio Beneficiário	340,57	208,86

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28970000 // Araruama/RJ

Registro: 33.521-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 18.537
Beneficiários em jun/22: 18.989

CNPJ: 00.111.826/0001-28

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	51.161	42.960
Disponível	1.067	302
Realizável	50.094	42.658
Aplicações Financeiras	32.528	30.462
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.419	18.481
Aplicações Livres	13.109	11.981
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.772	5.497
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.530	1.510
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	34	28
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.626	3.210
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	581	750
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.937	2.977
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.441	873
Bens e Títulos a Receber	2.378	2.792
Despesas Antecipadas	12	9
Conta-Corrente com Cooperados	25	48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.501	4836.302
Realizável a Longo Prazo	18.786	20.603
Aplicações Financeiras	17.270	18.795
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	17.270	18.795
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	196	265
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	13
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	635	635

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	38.172	33.200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.127	22.773
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.059	4.005
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.059	4.005
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	291	321
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.836	8.808
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.940	9.638
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	360	374
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	214	172
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	145	200
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.751	4.926
Provisões	664	0
Provisão para IR e CSLL	664	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.003	2.749
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	20
Débitos Diversos	2.063	1.680
Conta-Corrente de Cooperados	184	679

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.431	139.661
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.727	140.385
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.727	140.385
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-296	-724
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.383	128.326
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.082	127.400
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	302	926
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.048	11.335
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.237	31.408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.747	21.104
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	4
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.872	9.652

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	671	895
Investimentos	11.513	11.444
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.903	9.835
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	9.903	9.835
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.609	1.609
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.092	4.149
Imóveis de Uso Próprio	2.159	2.216
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.159	2.216
Imobilizado de Uso Próprio	1.671	1.108
Hospitalares / Odontológicos	32	35
Não Hospitalares / Odontológicos	1.639	1.074
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.263	825
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	110	106
TOTAL DO ATIVO	86.662	79.262

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	36,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	3,7%
Margem EBIT	5,0%	5,8%
Margem EBITDA	5,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,4%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,8%	12,5%
COMB	105,5%	102,6%
COMBA	100,7%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	31,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.525	2.463
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.333	1.985
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.333	1.985
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	478
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	48	110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	144	368
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.966	43.599
Capital Social / Patrimônio Social	13.507	11.314
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.676	30.708
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	182	193
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.494	30.515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.782	1.577
TOTAL DO PASSIVO	86.662	79.262

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	617	649
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-358	-1.021
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.125	3.141
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	701	1.766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-127	-233
Provisão para Perdas Sobre Créditos	552	1.608
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.892	23.659
RESULTADO BRUTO	14.543	40.697
Despesas de Comercialização	158	341
Despesas Administrativas	8.106	13.916
Resultado Financeiro Líquido	2.776	1.772
Receitas Financeiras	3.284	3.967
Despesas Financeiras	508	2.195
Resultado Patrimonial	0	1.807
Receitas Patrimoniais	0	2.027
Despesas Patrimoniais	0	220
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.447	4.317
Imposto de Renda	482	126
Contribuição Social	182	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.782	4.136

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,5%	81,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	517,13	499,98
Custo Médio Beneficiário	472,55	449,27

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - 0 /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38182264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 26.519
Beneficiários em jun/22: 27.195

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.208	57.677
Disponível	207	609
Realizável	62.001	57.069
Aplicações Financeiras	43.255	40.259
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.187	6.819
Aplicações Livres	36.069	33.440
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.820	10.262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.310	6.087
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.663	1.237
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.512	2.601
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	336	337
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.961	1.863
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	631	572
Bens e Títulos a Receber	3.844	3.797
Despesas Antecipadas	343	183
Conta-Corrente com Cooperados	147	133
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.949	13353.483
Realizável a Longo Prazo	3.497	3.458
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.497	3.458
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	19.100	17.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.333	7.664
Provisões de Prêmios / Contraprestações	417	478
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	417	478
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	477	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.507	4.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.933	2.673
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	556	525
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	293
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	238	232
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.546	1.042
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.122	2.654
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.440	5.416
Conta-Corrente de Cooperados	102	216

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.259	101.475
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.830	102.771
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.830	102.771
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-571	-1.296
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.610	75.474
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.350	75.058
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	260	416
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.649	26.001
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	150
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.827	18.766
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.205	8.024
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.622	10.597

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.232	4.135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.420	3.361
Outros Investimentos	812	773
Imobilizado	45.135	45.751
Imóveis de Uso Próprio	33.658	33.945
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.078	30.324
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.580	3.622
Imobilizado de Uso Próprio	10.527	11.014
Hospitalares / Odontológicos	9.067	9.536
Não Hospitalares / Odontológicos	1.460	1.478
Imobilizações em Curso	938	780
Outras Imobilizações	12	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	85	140
TOTAL DO ATIVO	115.157	111.160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	49,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	12,2%
Margem EBIT	23,5%	19,0%
Margem EBITDA	23,8%	19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,5%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	9,2%
COMB	81,2%	80,3%
COMBA	76,4%	80,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,5%	81,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,0	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	23,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.210	19.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.919	17.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.919	17.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	735	882
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	735	882
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.848	74.527
Capital Social / Patrimônio Social	10.228	9.558
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.810	59.953
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.810	59.953
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.810	5.016
TOTAL DO PASSIVO	115.157	111.160

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,01	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	144
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-337	-598
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	865	1.304
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	251	503
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	527	1.089
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-50	-171
Provisão para Perdas Sobre Créditos	137	-117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.915	20.151
RESULTADO BRUTO	21.015	44.212
Despesas de Comercialização	151	218
Despesas Administrativas	4.534	8.188
Resultado Financeiro Líquido	2.307	-544
Receitas Financeiras	2.759	2.307
Despesas Financeiras	452	2.851
Resultado Patrimonial	197	362
Receitas Patrimoniais	197	362
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.245	14.276
Imposto de Renda	1.052	2.376
Contribuição Social	383	864
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	178
RESULTADO LÍQUIDO	6.809	10.858

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	47,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,9%	49,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	227,05	288,95
Custo Médio Beneficiário	155,47	204,79

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - 0 /
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36201001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.303
Beneficiários em jun/22: 22.884

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.512	49.452	PASSIVO CIRCULANTE	25.258	20.334	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.434	80.181
Disponível	824	591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.457	11.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.889	83.569
Realizável	48.688	48.861	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.479	1.482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.797	82.336
Aplicações Financeiras	39.251	41.258	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	1.233
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.219	8.795	Não Ganha - PPCNG	1.479	1.482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.032	32.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-455	-3.388
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.878	4.562	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.664	54.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.503	2.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	829	868	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.750	53.897
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.265	4.609	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.914	848
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	200	167	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.884	4.062	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.770	25.437
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.862	1.629	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	466	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	381	272	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.595	2.960
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	741	428	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32	41
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.553	1.250	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.205	1.327	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	381	220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	51	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.098	1718.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	679	48	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.078	2.030
Realizável a Longo Prazo	11.964	12.429	Provisões	136	105			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	136	105			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.753	4.721			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.128	1.727			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.723	2.441			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.964	12.429						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.455	1.455
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.455	1.455
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.662	4.694
Imóveis de Uso Próprio	4.217	4.273
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.217	4.273
Imobilizado de Uso Próprio	445	420
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	445	420
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	24
TOTAL DO ATIVO	67.610	68.054

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	35,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	33,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	16,8%
Margem EBIT	6,5%	18,3%
Margem EBITDA	6,7%	18,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,3%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,5%	12,7%
COMB	95,9%	76,5%
COMBA	88,9%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	82,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	30,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	37,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.297	14.821
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	905	1.000
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	905	1.000
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.293	13.722
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.293	13.722
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.714	32.898
Capital Social / Patrimônio Social	11.436	10.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.275	13.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.275	13.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2	8.784
TOTAL DO PASSIVO	66.268	68.054

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	485	889
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.806	5.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	870	2.901
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	634	1.237
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	302	919
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.910	4.169
RESULTADO BRUTO	6.583	23.419
Despesas de Comercialização	56	144
Despesas Administrativas	5.221	8.881
Resultado Financeiro Líquido	2.851	1.787
Receitas Financeiras	3.068	2.212
Despesas Financeiras	217	425
Resultado Patrimonial	0	540
Receitas Patrimoniais	0	540
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.211	12.419
Imposto de Renda	568	435
Contribuição Social	209	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	93	84
RESULTADO LÍQUIDO	1.341	11.735

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	57,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,1%	106,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	260,84	248,50
Custo Médio Beneficiário	211,28	153,59

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XAVANTE, 459 - 0 / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78600908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.446-8

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 21.478

Beneficiários em jun/22: 22.309

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.253	47.203	PASSIVO CIRCULANTE	23.863	21.487	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.497	78.948
Disponível	1.117	431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.200	14.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.982	80.150
Realizável	44.136	46.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.112	3.694	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.990	80.156
Aplicações Financeiras	32.309	35.775	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.652	11.120	Não Ganha - PPCNG	4.098	3.684	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.657	24.655	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-486	-1.201
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.992	2.431	Provisão para Remissão	14	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.351	63.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.261	966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	393	131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.849	62.208
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.639	3.453	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	502	951
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.228	634	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.056	7.554	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.146	15.789
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	501	821	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	943	1.928	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.515	15.952
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.436	1.301	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	944	6.691
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	158	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.846	2.412	Comercialização sobre Operações	125	126	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.108	3.727
Bens e Títulos a Receber	3.473	4.000	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	640	1.359	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	80	68	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	786	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.369	78614.299	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	533	567	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	185	258
Realizável a Longo Prazo	1.802	1.751	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.183	1.589			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.000	2.571			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	773	853						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.029	898						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	271	261
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	126	126
Outros Investimentos	145	135
Imobilizado	13.280	12.269
Imóveis de Uso Próprio	1.862	1.916
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.099	1.128
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	763	789
Imobilizado de Uso Próprio	8.515	4.006
Hospitalares / Odontológicos	5.989	2.454
Não Hospitalares / Odontológicos	2.526	1.552
Imobilizações em Curso	2.902	6.347
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	60.622	61.501

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	49,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	3,4%
Margem EBIT	3,7%	3,8%
Margem EBITDA	4,3%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,3%	72,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,2%
DA (despesas administrativas)	10,9%	15,7%
COMB	94,7%	90,3%
COMBA	91,0%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	89,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	29,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.800	9.920
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.654	4.654
Provisões para Tributos Diferidos	2.542	2.542
Provisões para Ações Judiciais	2.112	2.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	2.432
Tributos e Contribuições	175	2.432
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	961	2.827
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.959	30.094
Capital Social / Patrimônio Social	7.927	5.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.090	22.066
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.090	22.066
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	942	2.368
TOTAL DO PASSIVO	60.622	61.501

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.278	5.277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-189	-692
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.057	4.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.903	3.814
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	98	159
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	56	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.667	17.266
RESULTADO BRUTO	11.869	28.527
Despesas de Comercialização	645	1.263
Despesas Administrativas	5.041	8.977
Resultado Financeiro Líquido	1.869	2.003
Receitas Financeiras	2.268	2.227
Despesas Financeiras	399	224
Resultado Patrimonial	307	327
Receitas Patrimoniais	316	328
Despesas Patrimoniais	9	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.313	1.966
Imposto de Renda	264	0
Contribuição Social	107	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	942	1.966

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	19,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	68,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,8%	104,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	346,91	230,41
Custo Médio Beneficiário	285,62	167,01

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - 0 / Bairro: MARCO -
CEP: 66085823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 277.674
Beneficiários em jun/22: 278.241

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	304.176	342.216	PASSIVO CIRCULANTE	389.690	361.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	667.023	1.469.584
Disponível	12.812	21.318	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	213.519	200.320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	677.209	1.487.553
Realizável	291.363	320.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	58.229	40.808	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	696.119	1.487.967
Aplicações Financeiras	174.807	198.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18.910	-414
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148.685	125.074	Não Ganha - PPCNG	34.489	36.240	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.122	73.506	Provisão de Insuficiência de Prêmios	19.074	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.186	-17.968
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.079	50.241	Provisão para Remissão	4.665	4.568	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	632.651	1.426.964
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.181	28.870	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.204	5.730	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	645.870	1.391.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	60.002	51.478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13.219	35.724
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	999	559	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89.085	102.304	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.371	42.620
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.900	17.665	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	375
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3.147	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.876	6.327	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.087	10.096
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24.218	19.511	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.864	349
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.395	2.019	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18.404	17.643	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.100	3.928	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31.005	34.514	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	850	410	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	380	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.773	11.841	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	407.812	0401.235	Provisões	1.360	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.042	9.439
Realizável a Longo Prazo	67.098	60.267	Provisão para IR e CSLL	1.360	0			
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.518	53.531			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.840	28.751			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	70.803	60.621			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	26.027	19.973						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.695	37.918						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.618	16.681
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13.520	12.887
Outros Investimentos	4.098	3.794
Imobilizado	316.068	316.344
Imóveis de Uso Próprio	179.936	176.638
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	174.647	171.298
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.289	5.339
Imobilizado de Uso Próprio	44.428	47.386
Hospitalares / Odontológicos	39.460	41.488
Não Hospitalares / Odontológicos	4.967	5.898
Imobilizações em Curso	19.729	19.956
Outras Imobilizações	71.976	72.364
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.027	7.942
TOTAL DO ATIVO	711.988	743.451

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	-14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,4%	-51,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	0,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	-7,9%
Margem EBIT	-3,4%	-6,1%
Margem EBITDA	-3,2%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,8%	96,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,4%
COMB	105,7%	107,5%
COMBA	104,5%	106,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,2%	110,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	13,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	151.214	165.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.232	9.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.965	8.228
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.267	1.267
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.126	57.607
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	56.715	57.196
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	286
Tributos e Contribuições	286	286
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81.743	95.708
Débitos Diversos	2.827	2.744
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	212.267	216.221
Capital Social / Patrimônio Social	166.917	168.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45.339	157.708
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.542	156.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11	-110.205
TOTAL DO PASSIVO	753.171	743.451

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	181	308
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.261	43.730
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.847	10.415
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.194
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.414	32.121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.452	10.390
RESULTADO BRUTO	27.368	9.361
Despesas de Comercialização	1.596	2.384
Despesas Administrativas	70.433	144.711
Resultado Financeiro Líquido	7.680	16.638
Receitas Financeiras	15.558	21.262
Despesas Financeiras	7.878	4.624
Resultado Patrimonial	743	1.285
Receitas Patrimoniais	945	1.544
Despesas Patrimoniais	202	259
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-44.689	-130.201
Imposto de Renda	2.664	0
Contribuição Social	961	0
Impostos Diferidos	-7.131	-19.973
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-41.183	-110.228

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	42,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,0%	70,9%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	254,8%	243,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	399,36	427,23
Custo Médio Beneficiário	390,09	414,33

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - 0 / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30140120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 1.748.300
Beneficiários em jun/22: 1.830.487

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.851.495	2.073.345
Disponível	222.125	249
Realizável	1.629.370	1.824
Aplicações Financeiras	1.170.319	1.384
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.119	134
Aplicações Livres	1.101.199	1.249
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231.417	214
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	159.162	93
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	70.874	62
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	455	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	925	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	55.780	55
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37.041	38
Bens e Títulos a Receber	119.645	100
Despesas Antecipadas	696	3
Conta-Corrente com Cooperados	14.473	27
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.755.125	27.5352.585
Realizável a Longo Prazo	1.498.749	1.317
Aplicações Financeiras	791.196	635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	687.465	622
Aplicações Livres	103.731	12
Créditos Tributários e Previdenciários	4.355	3
Títulos e Créditos a Receber	947	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	99.652	97
Depósitos Judiciais e Fiscais	602.600	580
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	855.810	893.255
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	526.164	523.973
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.748	12.741
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.748	12.741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35.394	32.243
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	306.847	296.210
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	158.885	160.096
Outras Provisões Técnicas	12.291	22.682
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64.016	82.689
Contraprestações / Prêmios a Restituir	484	538
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22.161	23.096
Comercialização sobre Operações	2.045	100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32.785	35.855
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.541	23.101
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.741	15.945
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87.311	148.817
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	153.562	115.365
Conta-Corrente de Cooperados	2.016	6.466

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.588.038	4.867.571
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.650.128	4.993.981
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.649.884	4.980.702
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	13.280
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62.090	-126.411
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.969.099	3.715.815
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.970.310	3.688.610
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.211	27.205
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	618.940	1.151.755
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.492	2.010
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91.189	228.282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.561	31.874
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	55.426	178.982

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	308.963	308.576
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	242.829	242.309
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	242.829	242.309
Participações Societárias Método de Custo	45.946	45.773
Outros Investimentos	20.187	20.494
Imobilizado	904.951	918.611
Imóveis de Uso Próprio	771.277	777.921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	449.144	452.689
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	322.133	325.232
Imobilizado de Uso Próprio	132.109	139.313
Hospitalares / Odontológicos	92.522	96.874
Não Hospitalares / Odontológicos	39.587	42.439
Imobilizações em Curso	428	147
Outras Imobilizações	1.137	1.230
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42.462	40.845
TOTAL DO ATIVO	4.606.620	4.659.148

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	8,4%
Margem EBIT	9,0%	13,8%
Margem EBITDA	9,2%	14,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,6%	72,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	17,7%	13,8%
COMB	95,0%	87,8%
COMBA	90,5%	87,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	91,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	35,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	914.158	869.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391.853	381.714
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22.694	22.690
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156.252	156.252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	212.907	202.772
Provisões	522.290	487.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	522.290	487.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15	17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.836.653	2.896.738
Capital Social / Patrimônio Social	733.615	739.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.984.429	1.989.582
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	23.163	23.237
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.961.266	1.966.344
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	118.609	167.931
TOTAL DO PASSIVO	4.606.620	4.659.148

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	18.202	17.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.265	-7.621
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82.616	169.339
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74.185	154.444
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.411	11.280
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.812	-9.531
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.832	13.147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.146	156.276
RESULTADO BRUTO	632.270	1.220.328
Despesas de Comercialização	43.705	66.133
Despesas Administrativas	449.560	576.273
Resultado Financeiro Líquido	127.266	40.393
Receitas Financeiras	140.183	144.056
Despesas Financeiras	12.917	103.663
Resultado Patrimonial	5.831	34.263
Receitas Patrimoniais	6.235	40.409
Despesas Patrimoniais	404	6.146
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	216.426	481.062
Imposto de Renda	68.962	81.679
Contribuição Social	24.972	37.869
Impostos Diferidos	-2.149	-2.806
Participações sobre o Lucro	6.316	11.380
RESULTADO LÍQUIDO	118.326	352.939

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	50,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,4%	60,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	233,66	205,64
Custo Médio Beneficiário	176,66	148,36

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS MISSÕES, 455 - 0 / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89051900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 33.456-1

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 123.669

Beneficiários em jun/22: 125.785

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	167.475	142.435	PASSIVO CIRCULANTE	115.619	80.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	277.148	621.116
Disponível	7.877	1.604	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.512	51.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	278.608	624.076
Realizável	159.598	140.831	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.814	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	285.951	624.076
Aplicações Financeiras	110.751	101.285	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.343	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75.450	65.694	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.301	35.592	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.547	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.460	-2.960
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.296	22.843	Provisão para Remissão	1.267	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	272.412	599.081
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.323	3.952	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.923	1.936	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.158	594.093
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.453	24.496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.254	4.988
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13.717	10.907	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.322	25.069	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.737	22.035
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.256	7.985	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.382	4.381	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.410	24.441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.159	3.845	Contraprestações / Prêmios a Restituir	377	457	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.068	8.111
Despesas Diferidas	0	1.819	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	633	1.118	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.515	4.464	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.468	5.989	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.372	2.806	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	409	587	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.331	079.841	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.213	2.401	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.597	13.157
Realizável a Longo Prazo	31.441	30.319	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.343	7.649			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	594			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.126	13.941			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.682	7.528						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51	83						

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	13.059	12.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.010	4.716
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	33.268	33.846
Imóveis de Uso Próprio	6.870	6.952
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.295	6.375
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	575	577
Imobilizado de Uso Próprio	8.756	9.252
Hospitalares / Odontológicos	4.200	4.426
Não Hospitalares / Odontológicos	4.556	4.826
Imobilizações em Curso	17.642	17.642
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.563	2.909
TOTAL DO ATIVO	247.806	222.276

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,3%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	6,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	-3,6%
Margem EBIT	-6,3%	-3,2%
Margem EBITDA	-6,1%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	98,3%	96,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,1%	6,9%
COMB	107,7%	103,5%
COMBA	105,7%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,7%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	15,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.442	37.826
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.656	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.656	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.936	11.873
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.936	11.873
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.398	25.550
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	26.398	25.550
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	452	389
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.745	103.984
Capital Social / Patrimônio Social	83.238	78.573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.833	25.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.833	25.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-19.326	0
TOTAL DO PASSIVO	247.806	222.276

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.746	3.173
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-446	-1.065
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.658	11.786
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.934	8.666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.639	3.099
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-318	-432
Provisão para Perdas Sobre Créditos	403	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.044	17.127
RESULTADO BRUTO	10.935	35.754
Despesas de Comercialização	3.504	1.885
Despesas Administrativas	22.477	40.163
Resultado Financeiro Líquido	5.342	3.830
Receitas Financeiras	7.160	6.259
Despesas Financeiras	1.818	2.429
Resultado Patrimonial	315	737
Receitas Patrimoniais	315	761
Despesas Patrimoniais	0	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19.326	-20.984
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19.326	-20.984

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	68,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,1%	113,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	368,94	404,14
Custo Médio Beneficiário	372,42	388,74

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28905000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.335-7

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 9.259

Beneficiários em jun/22: 9.208

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.614	38.133
Disponível	5.000	2.512
Realizável	40.614	35.620
Aplicações Financeiras	18.179	17.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.226	8.785
Aplicações Livres	8.953	8.304
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.322	13.513
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.608	6.975
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.010	5.837
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	704	701
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.695	3.600
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	962	577
Bens e Títulos a Receber	1.406	801
Despesas Antecipadas	5	5
Conta-Corrente com Cooperados	45	35
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.985	355.854
Realizável a Longo Prazo	3.328	2.536
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.689	574
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	28.055	19.717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.950	13.270
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.739	2.079
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.739	2.079
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	349	422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.516	6.865
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.346	3.904
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.238	1.065
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	40
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	727	611
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	470	415
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.482	1.799
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.657	1.860
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.725	1.719
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.349	109.121
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.146	110.697
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.146	110.697
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-797	-1.577
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.256	89.095
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.813	88.486
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	443	609
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.093	20.026
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	570	247
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.442	26.157
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56	22.437
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.219	3.038

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.639	1.962
Investimentos	2.152	2.152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.152	2.152
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.152	2.152
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.484	1.161
Imóveis de Uso Próprio	526	504
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	526	504
Imobilizado de Uso Próprio	753	647
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	753	647
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	205	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	6
TOTAL DO ATIVO	52.599	43.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	4,6%
Margem EBIT	4,4%	6,9%
Margem EBITDA	4,6%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,8%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,9%	11,9%
COMB	97,2%	92,5%
COMBA	94,9%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	97,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,0	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,2	30,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.743	4.104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	170	199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	170	199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	859	869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	859	869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.714	3.036
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.714	3.036
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.801	20.166
Capital Social / Patrimônio Social	670	694
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.453	14.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	32	51
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.421	14.749
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	678	4.672
TOTAL DO PASSIVO	52.599	43.987

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	166	683
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.174	6.109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.421	3.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.753	2.518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	518	22.149
RESULTADO BRUTO	7.930	40.321
Despesas de Comercialização	157	379
Despesas Administrativas	7.032	12.020
Resultado Financeiro Líquido	765	14
Receitas Financeiras	1.179	1.077
Despesas Financeiras	414	1.063
Resultado Patrimonial	0	86
Receitas Patrimoniais	0	86
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	989	5.872
Imposto de Renda	227	887
Contribuição Social	84	313
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	678	4.672

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	82,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,9%	118,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	578,91	929,20
Custo Médio Beneficiário	433,15	745,09

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89500124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 13.691
Beneficiários em jun/22: 13.340

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.512	13.930	PASSIVO CIRCULANTE	11.988	9.419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.332	40.890
Disponível	976	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.865	6.979	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.441	41.211
Realizável	14.536	13.900	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.574	895	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.086	42.106
Aplicações Financeiras	9.675	10.017	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-644	-895
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.384	7.493	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	291	2.524	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.448	895	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-322
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.772	2.182	Provisão para Remissão	126	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.032	39.477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.617	2.014	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	356	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.494	38.611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.152	2.548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	538	866
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	155	168	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.783	3.245	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-700	1.413
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	529	463	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.707	4.022
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.057	875	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.488	3.196
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	350	249	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	529	463	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	669	570	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	771	692	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.074	02.903	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	219	825
Realizável a Longo Prazo	183	183	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	500	463			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	284	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.040	822			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73	73						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	441	374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	441	374
Imobilizado	2.417	2.306
Imóveis de Uso Próprio	1.295	1.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	733	742
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	561	566
Imobilizado de Uso Próprio	1.122	998
Hospitalares / Odontológicos	788	820
Não Hospitalares / Odontológicos	334	178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	40
TOTAL DO ATIVO	18.586	16.832

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,1%	-16,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-74,5%	-41,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,9%	-9,0%
Margem EBIT	-13,7%	-9,0%
Margem EBITDA	-13,5%	-8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	103,2%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	15,9%
COMB	115,3%	112,0%
COMBA	112,7%	110,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,3%	111,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	30,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.572	612
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	664	612
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	664	612
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.724	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.026	6.801
Capital Social / Patrimônio Social	2.495	2.297
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.532	4.505
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.532	4.505
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.001	0
TOTAL DO PASSIVO	18.586	16.832

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	-222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-279
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.847	3.724
RESULTADO BRUTO	1.067	5.844
Despesas de Comercialização	68	188
Despesas Administrativas	2.526	4.973
Resultado Financeiro Líquido	497	485
Receitas Financeiras	524	497
Despesas Financeiras	26	11
Resultado Patrimonial	35	125
Receitas Patrimoniais	38	139
Despesas Patrimoniais	3	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.973	-2.804
Imposto de Renda	20	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.001	-2.804

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	361,6%	147,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	270,60	190,57
Custo Médio Beneficiário	287,47	187,40

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78200000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 11.038
Beneficiários em jun/22: 11.709

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁ CERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.213	13.050	PASSIVO CIRCULANTE	10.772	9.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.289	29.941
Disponível	399	387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.298	6.894	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.468	30.584
Realizável	10.814	12.663	Provisões de Prêmios / Contraprestações	722	724	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.468	30.584
Aplicações Financeiras	7.204	7.149	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.819	6.523	Não Ganha - PPCNG	722	724	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	386	627	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-179	-643
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.901	1.545	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.768	24.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	942	491	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	472	225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.319	23.664
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.293	1.583	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	449	604
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	712	278	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.812	4.362	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	521	5.673
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	231	698	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	839	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.916	1.319
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	133	265	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	165	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	623	541	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	674	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	808	3.018	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	141	138	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242	216	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.270	1384.204	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	790	339
Realizável a Longo Prazo	3.536	3.341	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	578	491			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.552	1.163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	82	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.098	2.824						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	438	518						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	379	379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	379	379
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	355	379
Imóveis de Uso Próprio	183	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	183	188
Imobilizado de Uso Próprio	171	191
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	171	191
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	105
TOTAL DO ATIVO	15.483	17.254

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,9%	-11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-198,8%	-44,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,0%	67,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,2%	-23,5%
Margem EBIT	-11,1%	-21,5%
Margem EBITDA	-10,5%	-19,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	97,8%	33,1%
DC (despesas comercialização)	4,0%	5,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	74,0%
COMB	115,2%	112,0%
COMBA	113,2%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,7%	116,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	9,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	159,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	203,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.236	3.164
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.758	2.686
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.678	2.686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	478	478
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.475	4.461
Capital Social / Patrimônio Social	2.686	2.762
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.087	4.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.087	4.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.298	-2.388
TOTAL DO PASSIVO	15.483	17.254

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.126	980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	906	1.490
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	460	835
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-335
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	989
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	829	1.783
RESULTADO BRUTO	1.690	5.683
Despesas de Comercialização	968	422
Despesas Administrativas	3.205	6.272
Resultado Financeiro Líquido	430	811
Receitas Financeiras	560	975
Despesas Financeiras	130	164
Resultado Patrimonial	79	0
Receitas Patrimoniais	79	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.804	-1.983
Imposto de Renda	80	7
Contribuição Social	48	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.932	-1.995

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,5%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	75,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	949,9%	286,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	344,12	72,27
Custo Médio Beneficiário	336,65	23,90

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
58900000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Beneficiários em dez/21: 616

Beneficiários em jun/22: 595

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.027	7.300	PASSIVO CIRCULANTE	3.620	3.149	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.558	27.663
Disponível	309	187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	504	542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.662	27.850
Realizável	7.718	7.113	Provisões de Prêmios / Contraprestações	32	58	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.662	27.850
Aplicações Financeiras	4.994	4.541	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.181	1.130	Não Ganha - PPCNG	32	58	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.813	3.411	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-187
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.632	2.565	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.412	25.193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.434	25.231
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	-37
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438	460	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.146	2.470
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.475	2.500	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.682	2.137	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	678	1.547
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	678	785
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	55	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.682	2.137	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	685	0676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	762
Realizável a Longo Prazo	45	45	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	148			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	325	322			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21	21
Outros Investimentos	11	0
Imobilizado	608	610
Imóveis de Uso Próprio	416	427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	416	427
Imobilizado de Uso Próprio	192	183
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	192	183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.712	7.976

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	6,6%
Margem EBIT	6,6%	7,0%
Margem EBITDA	7,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	67,8%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,9%	6,2%
COMB	100,7%	97,2%
COMBA	95,3%	96,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,4%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	144,9	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.037	4.828
Capital Social / Patrimônio Social	708	706
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	802	776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	802	776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.527	3.347
TOTAL DO PASSIVO	8.712	7.976

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,53
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-27
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	666	498
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	614	316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	50
RESULTADO BRUTO	1.233	3.546
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.169	1.707
Resultado Financeiro Líquido	202	155
Receitas Financeiras	216	180
Despesas Financeiras	14	25
Resultado Patrimonial	10	9
Receitas Patrimoniais	10	9
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	219	1.899
Imposto de Renda	8	53
Contribuição Social	5	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	1.821

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,0%	65,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	998,21	3.766,80
Custo Médio Beneficiário	676,78	3.430,46

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - 0 /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75690000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.704
Beneficiários em jun/22: 4.536

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.231	9.199	PASSIVO CIRCULANTE	5.531	5.430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.966	21.253
Disponível	909	834	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.719	3.046	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.058	21.422
Realizável	8.321	8.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.948	21.533
Aplicações Financeiras	6.628	6.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	-111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.719	3.560	Não Ganha - PPCNG	4	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.909	2.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-169
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	881	890	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.934	19.666
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.967	19.126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.722	905	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	540
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.968	2.001	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.032	1.587
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	463	448	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	234	746	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	749	1.228
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	750	963	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	54	58	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	732	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	52	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.317	524.357	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	814	848	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	593	923
Realizável a Longo Prazo	2.484	2.484	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	281			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	440	503			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.484	2.484						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	574	574
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	574	574
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.208	1.244
Imóveis de Uso Próprio	937	955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	937	955
Imobilizado de Uso Próprio	271	288
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	271	288
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	50	56
TOTAL DO ATIVO	13.547	13.557

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,4%	-33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	-10,8%
Margem EBIT	-2,1%	-10,3%
Margem EBITDA	-1,8%	-9,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,4%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	15,3%
COMB	101,5%	106,9%
COMBA	98,5%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	25,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.376	3.376
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.376	3.376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.376	3.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.640	4.751
Capital Social / Patrimônio Social	1.267	1.241
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.624	5.092
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.624	5.092
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-251	-1.583
TOTAL DO PASSIVO	13.547	13.557

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	156	305
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	279
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.053	1.982
RESULTADO BRUTO	1.645	2.547
Despesas de Comercialização	146	346
Despesas Administrativas	1.052	2.245
Resultado Financeiro Líquido	327	278
Receitas Financeiras	353	354
Despesas Financeiras	25	76
Resultado Patrimonial	27	166
Receitas Patrimoniais	27	166
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-251	-1.583
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-251	-1.583

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	191,9%	185,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	393,15	262,19
Custo Médio Beneficiário	351,48	235,75

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - 0 / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58401393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 45.179
Beneficiários em jun/22: 46.264

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	96.893	154.463
Disponível	6.988	10.760
Realizável	89.905	143.703
Aplicações Financeiras	72.391	121.183
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.693	50.275
Aplicações Livres	19.699	70.908
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.987	7.560
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.294	6.673
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	693	886
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.639	5.878
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.301	7.836
Bens e Títulos a Receber	1.552	1.198
Despesas Antecipadas	35	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.610	027.929
Realizável a Longo Prazo	59.184	14.502
Aplicações Financeiras	55.388	10.500
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	55.388	10.500
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.791	3.997
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	70.425	70.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.794	57.963
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.006	10.797
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.264	10.157
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	742	640
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.881	1.802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.174	25.960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.733	19.404
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	348	234
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	348	234
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.098	10.653
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.183	1.980
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.001	245.580
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.133	249.923
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.452	250.268
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-319	-344
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.132	-4.343
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.838	213.420
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.508	211.444
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.330	1.976
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.838	32.160
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	629	1.808
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.149	20.106
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.149	20.106
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.396	2.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.396	2.395
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	733	732
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.663	1.663
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.029	11.033
Imóveis de Uso Próprio	8.601	8.643
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.601	8.643
Imobilizado de Uso Próprio	2.251	2.260
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.251	2.260
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	178	129
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	169.503	182.392

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,6%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,1%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,4%	8,1%
Margem EBIT	-17,8%	12,6%
Margem EBITDA	-17,7%	12,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	106,4%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,5%	13,4%
COMB	124,0%	96,6%
COMBA	114,3%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,3%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,5%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,8	59,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.741	3.501
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.264	1.614
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.125	907
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.139	707
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.477	1.887
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.477	1.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95.337	108.058
Capital Social / Patrimônio Social	20.010	20.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.244	74.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	89.244	74.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.917	13.083
TOTAL DO PASSIVO	169.503	182.392

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,45
LC (Liquidez Corrente)	1,38	2,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.055	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.055	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.998	12.773
RESULTADO BRUTO	-3.114	54.054
Despesas de Comercialização	69	217
Despesas Administrativas	13.215	25.515
Resultado Financeiro Líquido	6.389	6.425
Receitas Financeiras	6.819	7.241
Despesas Financeiras	430	816
Resultado Patrimonial	1.089	1.071
Receitas Patrimoniais	1.089	1.071
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13.917	23.044
Imposto de Renda	0	5.590
Contribuição Social	0	2.062
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-13.917	15.392

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	40,8%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,8%	68,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	273,41	372,19
Custo Médio Beneficiário	292,06	309,88

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - 0 / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13020901 // Campinas/SP

Registro: 33.569-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 521.027
Beneficiários em jun/22: 529.183

CNPJ: 46.124.624/0001-11

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	635.375	639.16	PASSIVO CIRCULANTE	447.830	447.118	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.234.590	2.685.260
Disponível	9.842	31.28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	278.138	252.372	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.265.606	2.754.158
Realizável	625.533	607.88	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.344	5.640	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.264.898	2.757.962
Aplicações Financeiras	260.552	265.97	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	708	-3.804
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.235	98.30	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	173.317	167.66	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.344	5.640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.016	-68.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197.471	177.32	Provisão para Remissão	2.441	3.022	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.095.969	2.334.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83.851	70.53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164.939	144.799	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.089.467	2.321.929
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105.414	98.912	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.502	12.566
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	24.715	21.43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	138.621	350.766
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	85.987	85.34	Outras Provisões Técnicas	25.051	22.656	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.782	11.845
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.918		Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.314	2.785	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.643	95.724
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.792	24.60	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.613	51.544
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	295	337	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74.567	70.39	Comercialização sobre Operações	23.333	19.369	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	53.254	58.22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9.814	6.34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.083	5.03	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	165	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	523.291	5.030475.53	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.590	9.168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	20.374	38.976
Realizável a Longo Prazo	375.313	358.83	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	299.314	281.06	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	245.489	229.33	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	53.825	51.73	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.098	71.575			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	9			
Títulos e Créditos a Receber	4.185	1.52	Débitos Diversos	66.065	55.300			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	6.880	36.038			
Ativo Fiscal Diferido	27.843	25.50						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.623	36.45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.348	14.28						

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58.723	52.625
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	58.723	52.625
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	84.287	58.968
Imóveis de Uso Próprio	10.440	10.752
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.440	10.752
Imobilizado de Uso Próprio	16.490	16.539
Hospitalares / Odontológicos	8.762	9.374
Não Hospitalares / Odontológicos	7.728	7.165
Imobilizações em Curso	4.775	4.163
Outras Imobilizações	26.269	27.514
Direito de Uso de Arrendamentos	26.313	0
Intangível	4.968	5.116
TOTAL DO ATIVO	1.158.666	1.114.707

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	0,3%
Margem EBIT	3,9%	2,8%
Margem EBITDA	4,4%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,6%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,0%
COMB	99,0%	95,8%
COMBA	97,0%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	25,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	136.679	105.398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.857	7.270
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.857	7.270
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101.886	90.915
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101.886	90.915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27.936	7.212
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	553.005	562.191
Capital Social / Patrimônio Social	373.032	355.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	179.973	179.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	179.973	179.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	26.958
TOTAL DO PASSIVO	1.137.514	1.114.707

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	-1.344	5.204
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.581	-2.825
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.500	89.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.603	90.418
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-52	-735
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-52	-393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.614	96.630
RESULTADO BRUTO	177.127	371.870
Despesas de Comercialização	4.737	7.381
Despesas Administrativas	121.771	241.607
Resultado Financeiro Líquido	25.124	-10.124
Receitas Financeiras	38.489	42.045
Despesas Financeiras	13.365	52.169
Resultado Patrimonial	7.143	1.774
Receitas Patrimoniais	7.146	2.350
Despesas Patrimoniais	3	576
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.109	12.252
Imposto de Renda	7.416	4.243
Contribuição Social	2.723	1.695
Impostos Diferidos	-2.339	-3.570
Participações sobre o Lucro	-1.844	3.057
RESULTADO LÍQUIDO	21.152	6.827

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,7%	98,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	384,58	383,54
Custo Médio Beneficiário	340,50	328,22

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 37270000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.842
Beneficiários em jun/22: 7.948

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.722	9.073	PASSIVO CIRCULANTE	2.938	2.764	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.466	11.689
Disponível	198	126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.162	2.070	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.689	12.101
Realizável	9.524	8.946	Provisões de Prêmios / Contraprestações	328	276	à Saúde	5.650	12.101
Aplicações Financeiras	7.658	7.501	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.856	1.776	Não Ganha - PPCNG	328	276	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	0
Aplicações Livres	5.802	5.726	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.419	1.088	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-223	-412
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	570	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	768	733	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.114	7.382
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.073	6.913
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	131	114	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.062	1.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	470
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	311	236	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.352	4.306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	407	255	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	301	253	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	117	80	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	203
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	299	253	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	258	243	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	21	0
Despesas Antecipadas	31	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	7	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.132	43.787	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.131	2.019	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	112	112
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	187			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	325	191			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.082	1.970						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.643	1.489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	99	99
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	99	99
Participações Societárias Método de Custo	1.544	1.390
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264	278
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	224	236
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	224	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	42
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	94	2
TOTAL DO ATIVO	13.854	12.860

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	42,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	10,9%
Margem EBIT	15,4%	12,8%
Margem EBITDA	16,0%	13,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	56,6%	55,3%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	34,3%	33,4%
COMB	93,0%	90,6%
COMBA	86,7%	86,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,3	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.299	2.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.092	1.947
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.092	1.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.617	7.942
Capital Social / Patrimônio Social	847	815
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.088	6.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.088	6.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	682	646
TOTAL DO PASSIVO	13.854	12.860

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,61
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	22	92
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	449
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	200	415
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	92	106
RESULTADO BRUTO	2.322	4.081
Despesas de Comercialização	114	178
Despesas Administrativas	1.858	3.219
Resultado Financeiro Líquido	396	441
Receitas Financeiras	418	481
Despesas Financeiras	23	40
Resultado Patrimonial	172	191
Receitas Patrimoniais	172	191
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	813	1.198
Imposto de Renda	93	99
Contribuição Social	38	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	10
RESULTADO LÍQUIDO	682	1.046

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	56,1%	56,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,8%	61,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	113,86	97,24
Custo Médio Beneficiário	63,60	53,77

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GOIAS, 695 - 0 / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79020101 // Campo Grande/MS	Registro: 31.285-1	CNPJ: 03.315.918/0001-18
UNIMED CAMPO GRANDE	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 117.064	
	Beneficiários em jun/22: 124.251	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	292.819	305.218	PASSIVO CIRCULANTE	136.814	120.709	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	379.504	778.060
Disponível	1.397	617	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.607	63.770	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	351.235	792.326
Realizável	291.421	304.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.021	13.109	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	351.139	794.206
Aplicações Financeiras	217.348	248.831	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	-1.880
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.316	61.216	Não Ganha - PPCNG	11.058	11.214	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	153.032	187.615	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	28.268	-14.266
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.166	23.530	Provisão para Remissão	1.963	1.895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	298.278	666.353
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.533	12.018	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.068	4.880	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	296.640	664.980
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.380	19.279	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.637	1.374
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	167	122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.138	26.500	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.226	111.707
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.467	11.175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	215	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.376	3.498	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.442	50.547
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.548	6.922	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.980	42.017
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.300	3.101	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.367	21.441	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.376	3.498	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.692	776	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	223.908	0216.425	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.484	1.324	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.272	8.168
Realizável a Longo Prazo	38.849	36.649	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.568	17.038			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.335	10.106			
Títulos e Créditos a Receber	1.504	1.464	Débitos Diversos	27.036	22.014			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.409	2.960			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.523	34.393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	822	792						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.161	8.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.161	8.346
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	170.356	166.409
Imóveis de Uso Próprio	139.346	140.135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	135.746	136.537
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.600	3.598
Imobilizado de Uso Próprio	29.495	26.200
Hospitalares / Odontológicos	25.304	22.898
Não Hospitalares / Odontológicos	4.191	3.302
Imobilizações em Curso	1.041	0
Outras Imobilizações	90	74
Direito de Uso de Arrendamentos	385	0
Intangível	5.541	5.020
TOTAL DO ATIVO	516.727	521.643

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	2,0%
Margem EBIT	10,3%	4,5%
Margem EBITDA	10,4%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,5%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,2%
COMB	92,0%	98,2%
COMBA	88,5%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	11,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132.848	162.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.349	16.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.492	2.656
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.857	13.534
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112.584	138.019
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112.584	138.019
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.657	7.883
Débitos Diversos	258	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	247.064	238.841
Capital Social / Patrimônio Social	156.935	151.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.107	71.298
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.107	71.298
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31.022	16.436
TOTAL DO PASSIVO	516.727	521.643

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,53

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	190	362
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.321	-2.603
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.753	4.145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.526	12.305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	947	1.684
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-3.123
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	-6.721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.381	43.424
RESULTADO BRUTO	107.325	160.854
Despesas de Comercialização	2.860	3.773
Despesas Administrativas	48.044	95.003
Resultado Financeiro Líquido	15.041	4.961
Receitas Financeiras	17.083	16.277
Despesas Financeiras	2.042	11.316
Resultado Patrimonial	3.262	2.879
Receitas Patrimoniais	3.263	3.249
Despesas Patrimoniais	1	370
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.700	21.288
Imposto de Renda	4.145	5.117
Contribuição Social	1.533	2.098
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31.022	14.073

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,0%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	42,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,1%	118,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	513,13	537,07
Custo Médio Beneficiário	402,73	454,83

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO
GROSSI – CEP: 35300004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 11.566
Beneficiários em jun/22: 11.899

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.312	18.641	PASSIVO CIRCULANTE	9.332	8.410	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.003	36.541
Disponível	533	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.853	7.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.630	37.800
Realizável	19.778	18.160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.427	2.274	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.630	37.800
Aplicações Financeiras	17.336	16.190	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.006	4.788	Não Ganha - PPCNG	2.427	2.274	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.329	11.402	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-628	-1.259
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.195	1.222	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.761	27.545
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	799	703	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.476	1.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.583	27.094
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	299	399	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	451
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.650	3.471	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.241	8.996
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	237	350	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158	166	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	638	3.294
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	167	178	Contraprestações / Prêmios a Restituir	45	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	249
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	676	509	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	404	61	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.148	03.117	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	338	2.145
Realizável a Longo Prazo	169	169	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	798	703			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	635	398			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	169	169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.451	1.447
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48	48
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	48	48
Participações Societárias Método de Custo	1.142	1.138
Outros Investimentos	261	261
Imobilizado	1.493	1.465
Imóveis de Uso Próprio	700	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio	389	287
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	389	287
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	404	478
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	37
TOTAL DO ATIVO	23.459	21.758

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	8,1%
Margem EBIT	6,0%	10,8%
Margem EBITDA	6,5%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,0%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,7%	17,8%
COMB	89,0%	87,2%
COMBA	85,2%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	94,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	47,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,4	7,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	729	729
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	629
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	629
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.625	12.619
Capital Social / Patrimônio Social	4.153	3.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.471	7.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.471	7.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.281
TOTAL DO PASSIVO	22.685	21.758

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,38
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,22

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	300	900
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.678	2.971
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.150	1.972
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	518	979
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-36
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.098	2.029
RESULTADO BRUTO	4.201	9.320
Despesas de Comercialização	64	69
Despesas Administrativas	2.865	5.200
Resultado Financeiro Líquido	932	530
Receitas Financeiras	1.079	948
Despesas Financeiras	148	418
Resultado Patrimonial	4	199
Receitas Patrimoniais	4	200
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.111	2.751
Imposto de Renda	245	264
Contribuição Social	92	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	34
RESULTADO LÍQUIDO	774	2.349

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	42,0%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,7%	72,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	294,19	212,64
Custo Médio Beneficiário	220,54	147,02

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55024740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2	CNPJ: 24.449.225/0001-98
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 69.730	
	Beneficiários em jun/22: 69.269	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	134.180	132.361	PASSIVO CIRCULANTE	114.271	121.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	167.226	313.728
Disponível	3.477	2.840	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.566	58.082	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.662	315.445
Realizável	130.703	129.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.923	16.455	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.668	315.461
Aplicações Financeiras	82.003	86.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.859	16.398	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.991	44.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.012	41.269	Provisão para Remissão	64	57	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-436	-1.718
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.558	14.655	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	707	618	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.035	272.330
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.142	11.048	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.515	25.413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.210	270.363
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.421	15.596	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.825	1.967
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	682	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.191	41.398
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.654	3.522	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.362	10.716	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	79	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.149	20.523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.852	2.484	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.688	5.587	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.914	19.719
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	19	39
Créditos Tributários e Previdenciários	9.295	9.418	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.674	5.129	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.838	16.701	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	153	196	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.475	257	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.928	1078.008	Provisões	0	9.740	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.360	1.377	Provisão para IR e CSLL	0	9.740			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.163	6.395			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.741	15.216			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	23.105	20.881			
Títulos e Créditos a Receber	1.351	1.367	Conta-Corrente de Cooperados	859	202			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.239	2.085
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.708	1.556
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.708	1.556
Participações Societárias Método de Custo	530	529
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74.407	66.464
Imóveis de Uso Próprio	43.800	7.267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.490	5.957
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio	23.277	23.938
Hospitalares / Odontológicos	14.091	14.917
Não Hospitalares / Odontológicos	9.186	9.022
Imobilizações em Curso	533	28.703
Outras Imobilizações	6.797	6.556
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.922	8.082
TOTAL DO ATIVO	220.108	210.369

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,5%	-18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,5%	-3,5%
Margem EBIT	-6,7%	-1,4%
Margem EBITDA	-6,0%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,8%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,9%
COMB	107,3%	98,7%
COMBA	107,2%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,5%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	39,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.417	37.109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	642	690
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	78	79
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	564	611
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.063	2.325
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.063	2.325
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.857	6.263
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.857	6.263
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.855	27.593
Débitos Diversos	0	238
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.517	51.772
Capital Social / Patrimônio Social	26.455	26.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.929	29.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	36.657	28.472
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	272	546
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	10.132	-3.741
TOTAL DO PASSIVO	235.204	210.369

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	216	764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-529	-930
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.972	8.932
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.964	4.936
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	957	919
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.051	3.077
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.411	23.251
RESULTADO BRUTO	24.907	53.948
Despesas de Comercialização	1.270	2.465
Despesas Administrativas	18.508	35.420
Resultado Financeiro Líquido	80	-561
Receitas Financeiras	4.468	5.217
Despesas Financeiras	4.388	5.779
Resultado Patrimonial	163	123
Receitas Patrimoniais	163	169
Despesas Patrimoniais	0	47
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.096	-9.487
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.096	-9.487

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	219,9%	306,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	384,30	337,87
Custo Médio Beneficiário	364,51	286,75

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Wanda da Silva Andrade, 85 - 0 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 36770167 // Cataguases/MG

Registro: 31.564-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.294
Beneficiários em jun/22: 12.582

CNPJ: 64.327.059/0001-71

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.029	14.157	PASSIVO CIRCULANTE	7.531	7.220	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.230	34.934
Disponível	312	517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.467	5.578	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.632	35.834
Realizável	12.717	13.641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	627	651	à Saúde	19.632	35.834
Aplicações Financeiras	8.312	11.564	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	627	651	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.632	35.834
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.773	5.524	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.539	6.040	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.135	972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	483	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-402	-900
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	436	413	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	983	1.186	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.157	26.951
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.398	3.259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.017	26.586
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	393	304	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	365
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	288	227	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	219	270	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.073	7.983
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	28	Contraprestações / Prêmios a Restituir	59	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	125	676
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	529	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.452	4.776
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32	816
Créditos Tributários e Previdenciários	411	208	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	205	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.300	547	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	57	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.519	1614.318	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	966	903	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	236	497
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	632	539			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	977	683			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	173	94			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	966	903						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	802	802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	272	272
Outros Investimentos	531	531
Imobilizado	13.652	12.522
Imóveis de Uso Próprio	157	162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	157	162
Imobilizado de Uso Próprio	1.992	2.093
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.992	2.093
Imobilizações em Curso	11.462	10.219
Outras Imobilizações	41	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	99	90
TOTAL DO ATIVO	28.548	28.475

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	42,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	13,4%
Margem EBIT	6,1%	15,6%
Margem EBITDA	6,6%	16,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,0%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	14,3%	16,0%
COMB	99,0%	89,1%
COMBA	96,7%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	83,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	20,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.661	1.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.618	1.564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.618	1.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.355	19.647
Capital Social / Patrimônio Social	10.482	9.376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.081	6.891
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.081	6.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	792	3.380
TOTAL DO PASSIVO	28.548	28.475

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,11	3,23
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.184	3.464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	349	1.113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	113	304
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	190	629
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.918	3.923
RESULTADO BRUTO	5.301	12.323
Despesas de Comercialização	132	234
Despesas Administrativas	2.757	4.614
Resultado Financeiro Líquido	473	330
Receitas Financeiras	677	782
Despesas Financeiras	204	453
Resultado Patrimonial	0	205
Receitas Patrimoniais	0	205
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	968	4.086
Imposto de Renda	130	124
Contribuição Social	51	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-5	56
RESULTADO LÍQUIDO	792	3.852

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,8%	44,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	31,0%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	81,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,5%	44,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,67	191,61
Custo Médio Beneficiário	215,65	138,53

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - 0 / Bairro: JARDIM
PAULISTA – CEP: 17017220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 270

Beneficiários em jun/22: 271

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO
INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	93.975	89.579
Disponível	325	2.672
Realizável	93.650	86.907
Aplicações Financeiras	70.180	69.737
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.226	17.354
Aplicações Livres	51.954	52.384
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.645	11.090
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16.302	10.866
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	344	224
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	372	369
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.070	5.405
Bens e Títulos a Receber	374	300
Despesas Antecipadas	9	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.591	016.679
Realizável a Longo Prazo	73	233
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	233
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	30.423	26.744
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.235	13.889
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.392	1.216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.385	1.210
Provisão para Remissão	7	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	691	889
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.149	11.783
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.279	7.196
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.262	7.175
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	20
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.212	4.088
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	506
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.228	1.065
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.324	74.267
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.026	75.557
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.201	76.758
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.175	-1.201
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-702	-1.290
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.113	60.454
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.746	58.652
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	367	1.802
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.211	13.813
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.822	3.526
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.758	6.662
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.872	5.150
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.932	11.594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.872	11.534
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	4.049	4.241
Imóveis de Uso Próprio	2.831	2.892
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.831	2.892
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.218	1.350
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	537	611
TOTAL DO ATIVO	111.565	106.258

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	-36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-4,8%
Margem EBIT	5,1%	-7,2%
Margem EBITDA	5,7%	-8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,0%	121,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	-28,5%
COMB	108,8%	92,7%
COMBA	101,6%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,2%	94,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	7,1%	-6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	-61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	324	461
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	319	455
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	319	455
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.818	79.053
Capital Social / Patrimônio Social	36.934	35.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.748	39.632
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.748	39.632
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.136	3.557
TOTAL DO PASSIVO	111.565	106.258

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,91
LC (Liquidez Corrente)	3,09	3,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	885	1.512
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	34
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.850	5.151
RESULTADO BRUTO	9.779	23.878
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.517	18.612
Resultado Financeiro Líquido	4.265	4.248
Receitas Financeiras	4.279	4.278
Despesas Financeiras	15	30
Resultado Patrimonial	1.412	411
Receitas Patrimoniais	1.412	411
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.088	4.774
Imposto de Renda	966	1.120
Contribuição Social	361	422
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	72
RESULTADO LÍQUIDO	1.762	3.160

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	25,6%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,0%	34,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-	-
	37.408,60	20.409,58
Custo Médio Beneficiário	37.386,41	x.x.x

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - 0 /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13485333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 736

Beneficiários em jun/22: 754

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.145	46.545	PASSIVO CIRCULANTE	12.576	12.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.370	24.011
Disponível	122	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.401	7.626	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.475	24.533
Realizável	45.023	46.507	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.480	24.550
Aplicações Financeiras	40.921	42.646	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.409	10.915	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.513	31.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-522
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.118	3.313	Provisão para Remissão	11	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.535	14.850
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.911	15.029
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.227	1.079	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-376	-179
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.163	6.539	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.835	9.160
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.072	3.293	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	17	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.720	3.426	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.105	1.278
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	96	49	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	224	879
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	536	313	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	335	170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.704	3.410	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.035	012.275	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	284	264	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	418	394			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	753	495			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.883	10.174
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.883	10.174
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.976	1.928
Imóveis de Uso Próprio	1.758	1.809
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.758	1.809
Imobilizado de Uso Próprio	218	119
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	218	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	173	170
TOTAL DO ATIVO	58.181	58.820

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-17,0%	-38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-8,3%
Margem EBIT	-3,4%	-11,1%
Margem EBITDA	-4,1%	-11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	110,8%	132,3%
DC (despesas comercialização)	-0,7%	-0,8%
DA (despesas administrativas)	-31,5%	-34,8%
COMB	78,7%	96,7%
COMBA	91,6%	105,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,7%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,1%	-8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-33,0	-42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.971	2.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.960	2.694
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.960	2.694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.634	43.910
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.649	30.239
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.649	30.239
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-277	2.410
TOTAL DO PASSIVO	58.181	58.820

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,00	3,95
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	880	398
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	-481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	-482
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51	487
RESULTADO BRUTO	2.895	10.920
Despesas de Comercialização	112	215
Despesas Administrativas	5.357	9.873
Resultado Financeiro Líquido	2.404	2.336
Receitas Financeiras	2.445	2.342
Despesas Financeiras	42	7
Resultado Patrimonial	772	480
Receitas Patrimoniais	772	480
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	551	3.160
Imposto de Renda	598	557
Contribuição Social	220	209
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	10	30
RESULTADO LÍQUIDO	-277	2.363

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	25,3%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	81,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,3%	34,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-3.753,94	-3.221,27
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 76900091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 32.529
Beneficiários em jun/22: 32.387

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.287	48.110
Disponível	126	701
Realizável	49.162	47.409
Aplicações Financeiras	19.482	16.905
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.889	16.393
Aplicações Livres	1.594	512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.792	20.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.936	17.335
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	863	286
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.966	2.728
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	109
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.505	1.253
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	213	243
Bens e Títulos a Receber	8.165	8.520
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.800	3011.859
Realizável a Longo Prazo	699	2.651
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	72	2.026
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	539	536
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	88	88

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	40.086	36.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.223	24.370
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.352	5.790
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.266	5.726
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	86	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.134	1.230
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.336	5.843
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.400	11.507
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.291	2.613
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	206
Comercialização sobre Operações	21	17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.103	2.387
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.831	1.081
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.125	1.177
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.944	3.555
Débitos Diversos	3.562	3.357
Conta-Corrente de Cooperados	110	69

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.931	159.033
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.437	160.138
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.179	154.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-42	-107
Receitas com Administração	1.300	6.046
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-506	-1.105
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.608	144.820
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.715	142.454
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	894	2.366
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.323	14.213
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	809	730
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	849	746
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	7
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	233	345

UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.144	2.119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.144	1.119
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	6.901	7.049
Imóveis de Uso Próprio	3.630	3.631
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.630	3.631
Imobilizado de Uso Próprio	1.666	1.774
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.666	1.774
Imobilizações em Curso	435	345
Outras Imobilizações	1.169	1.299
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	56	41
TOTAL DO ATIVO	59.087	59.970

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	-10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-2,1%
Margem EBIT	-2,5%	-0,8%
Margem EBITDA	-2,3%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,8%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,4%	14,8%
COMB	100,8%	101,5%
COMBA	99,5%	99,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,3	75,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	23,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.003	3.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	94	73
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	909	766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	909	766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.376
Débitos Diversos	0	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.998	20.510
Capital Social / Patrimônio Social	4.526	4.453
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.028	16.057
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.032	5.061
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.996	10.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.556	0
TOTAL DO PASSIVO	59.087	59.970

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	598	394
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-118	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.477	3.549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.218	3.213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	335
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.042	802
RESULTADO BRUTO	8.621	12.169
Despesas de Comercialização	343	537
Despesas Administrativas	9.465	15.187
Resultado Financeiro Líquido	819	2.075
Receitas Financeiras	1.840	3.446
Despesas Financeiras	1.021	1.371
Resultado Patrimonial	88	180
Receitas Patrimoniais	88	180
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.556	-2.158
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.556	-2.158

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	91,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	228,3%	192,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	314,84	235,67
Custo Médio Beneficiário	267,19	203,21

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOREIRA DOS SANTOS, 768 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27130430 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.089-7

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 14.472

Beneficiários em jun/22: 14.357

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	31.172	28.934	PASSIVO CIRCULANTE	21.884	19.009	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.151	62.948
Disponível	830	638	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.232	13.331	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.515	63.866
Realizável	30.342	28.296	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.769	3.194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.988	63.866
Aplicações Financeiras	22.425	22.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.473	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.041	12.382	Não Ganha - PPCNG	3.296	3.194	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.384	10.208	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.473	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-363	-918
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.927	3.713	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.714	55.475
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	835	642	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	638	662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.000	54.352
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.329	2.694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	714	1.122
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	700	49	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.495	6.781	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.437	7.473
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.998	1.751	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.271	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.627	1.703	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.577	8.653
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	658	337	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.032	7.731
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	220	232	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	323	347	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.980	1.271	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.280	1.287	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	181	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.230	3012.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	394	509
Realizável a Longo Prazo	204	313	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	127	152	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	127	152	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	826	1.007			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	1.397			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.155	1.526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	45			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	78	161						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.962	3.519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.962	3.519
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	47	50
Participações em Outras Sociedades	3.914	3.469
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.990	8.253
Imóveis de Uso Próprio	4.212	4.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.212	4.326
Imobilizado de Uso Próprio	3.403	3.532
Hospitalares / Odontológicos	445	478
Não Hospitalares / Odontológicos	2.958	3.054
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	375	395
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	75	70
TOTAL DO ATIVO	43.402	41.089

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-8,0%
Margem EBIT	1,1%	-6,5%
Margem EBITDA	2,3%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,8%	77,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	32,8%
COMB	113,8%	112,5%
COMBA	108,0%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,1%	113,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	37,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.182	2.673
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.639	1.681
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.639	1.681
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	543	992
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.336	19.407
Capital Social / Patrimônio Social	9.323	9.371
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.035	10.035
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.035	10.035
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22	0
TOTAL DO PASSIVO	43.402	41.089

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	151	414
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-274	-492
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-57	869
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	1.105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-283	-237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.640	7.877
RESULTADO BRUTO	7.346	15.750
Despesas de Comercialização	337	680
Despesas Administrativas	5.846	10.975
Resultado Financeiro Líquido	1.839	1.224
Receitas Financeiras	2.005	1.567
Despesas Financeiras	166	343
Resultado Patrimonial	411	1.013
Receitas Patrimoniais	411	1.043
Despesas Patrimoniais	0	31
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	224	-2.529
Imposto de Renda	178	87
Contribuição Social	68	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	-2.664

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	52,8%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	87,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,5%	111,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	398,55	192,81
Custo Médio Beneficiário	398,96	149,79

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 89802130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.429-5

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 52.863

Beneficiários em jun/22: 54.337

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	157.139	153.008	PASSIVO CIRCULANTE	85.333	77.588	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.277	284.073
Disponível	497	2.242	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.453	16.145	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.814	287.230
Realizável	156.642	150.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	207	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.999	287.230
Aplicações Financeiras	115.656	117.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-185	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.567	12.529	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	102.089	104.630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.537	-3.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.569	12.003	Provisão para Remissão	207	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.143	224.078
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	515	806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.060	1.079	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.239	222.402
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.563	7.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.096	1.677
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.231	3.613	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.624	7.720	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.133	59.995
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.822	7.582	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.786	1.453	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.526	95.698
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.874	9.726	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.462	93.572
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	161	59	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.223	934	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.240	9.735	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.625	1.394	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	397	561	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	684	648	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	266.393	648251.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.596	3.926	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	195	501
Realizável a Longo Prazo	62.921	57.954	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.742	6.718			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.596	24.620			
Títulos e Créditos a Receber	1.407	1.090	Débitos Diversos	27.835	24.674			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	325	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.083	55.126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	665	709						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	767	1.029
Investimentos	4.008	3.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.008	3.560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	197.071	187.071
Imóveis de Uso Próprio	95.739	97.716
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.739	97.716
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	38.814	36.109
Hospitalares / Odontológicos	38.359	35.651
Não Hospitalares / Odontológicos	455	458
Imobilizações em Curso	7.264	3.262
Outras Imobilizações	53.600	49.983
Direito de Uso de Arrendamentos	1.654	0
Intangível	2.393	2.664
TOTAL DO ATIVO	423.533	404.257

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,0%	61,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	10,8%
Margem EBIT	23,9%	17,2%
Margem EBITDA	24,1%	17,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,1%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	7,9%
COMB	83,8%	85,1%
COMBA	84,8%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,3%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	13,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206.869	199.722
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	449	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	350	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	99	105
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.975	57.805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59.975	57.805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	977	1.266
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	211	237
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	767	1.029
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90.397	90.451
Débitos Diversos	55.071	50.096
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131.330	126.947
Capital Social / Patrimônio Social	12.267	11.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106.047	92.680
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.146	2.172
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	103.902	90.507
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.016	22.701
TOTAL DO PASSIVO	423.533	404.257

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	870	1.625
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.555	-5.476
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-929	2.874
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.522	3.088
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	357	506
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.834	-680
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	-40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.372	90.161
RESULTADO BRUTO	81.235	158.470
Despesas de Comercialização	278	746
Despesas Administrativas	11.350	20.549
Resultado Financeiro Líquido	-1.270	-5.501
Receitas Financeiras	9.210	7.996
Despesas Financeiras	10.481	13.497
Resultado Patrimonial	547	437
Receitas Patrimoniais	614	701
Despesas Patrimoniais	67	263
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.401	30.996
Imposto de Renda	1.759	2.222
Contribuição Social	653	829
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.989	27.945

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	46,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,0%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	29,2%	28,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	222,5%	218,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	332,18	415,38
Custo Médio Beneficiário	243,37	319,28

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - 0 / Bairro: SÃO SEBASTIÃO – CEP: 36406060 // Conselheiro Lafaiete/MG

Registro: 34.570-9
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 25.548
Beneficiários em jun/22: 25.607

CNPJ: 21.839.519/0001-38

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.101	57.879	PASSIVO CIRCULANTE	23.475	25.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.861	130.767
Disponível	944	896	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.003	19.391	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.704	133.801
Realizável	61.157	56.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.748	2.687	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.704	133.801
Aplicações Financeiras	51.460	46.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.260	10.712	Não Ganha - PPCNG	2.748	2.687	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.199	36.021	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.843	-3.034
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.920	8.204	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.613	107.933
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.042	1.000	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.502	2.099	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.854	105.489
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.479	9.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.241	2.444
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	90	373	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.273	5.515	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.248	22.834
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.298	6.520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	490	312	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	735	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.505	7.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	726	1.146	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.185	4.451
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	26	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	987	860	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	218	734	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.713	011.956	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	813	832	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	139	3.134
Realizável a Longo Prazo	4.277	4.517	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.285	2.169			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.157	2.221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.034	3.046						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.242	1.472
Investimentos	2.166	1.999
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.166	1.999
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.246	5.365
Imóveis de Uso Próprio	3.915	3.471
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.134	3.166
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	781	305
Imobilizado de Uso Próprio	1.331	1.413
Hospitalares / Odontológicos	842	934
Não Hospitalares / Odontológicos	489	479
Imobilizações em Curso	0	482
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	25	74
TOTAL DO ATIVO	73.814	69.835

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	5,9%
Margem EBIT	20,7%	6,9%
Margem EBITDA	20,9%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,3%	78,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,9%	8,5%
COMB	76,1%	88,2%
COMBA	72,4%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	93,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	38,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.953	5.281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.277	1.513
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.277	1.513
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.724	2.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.724	2.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	952
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	952	952
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.386	39.205
Capital Social / Patrimônio Social	10.953	10.968
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.790	23.623
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.516	23.349
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.644	4.614
TOTAL DO PASSIVO	73.814	69.835

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	181	331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-222
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.763	5.685
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.103	2.302
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.244	2.521
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	416	862
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.291	9.909
RESULTADO BRUTO	18.075	25.291
Despesas de Comercialização	472	875
Despesas Administrativas	5.194	9.173
Resultado Financeiro Líquido	2.651	2.165
Receitas Financeiras	2.734	2.300
Despesas Financeiras	83	135
Resultado Patrimonial	169	498
Receitas Patrimoniais	169	500
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.774	7.552
Imposto de Renda	828	651
Contribuição Social	302	243
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	268
RESULTADO LÍQUIDO	9.644	6.390

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	82,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,6%	78,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	341,71	353,86
Custo Médio Beneficiário	223,07	279,11

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 765
- 0 / Bairro: VIVENDAS COSTA AZUL – CEP:
45820645 // Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 22.094
Beneficiários em jun/22: 22.573

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	66.654	59.655	PASSIVO CIRCULANTE	21.690	20.367	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.830	105.421
Disponível	7.454	2.906	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.652	15.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.179	108.503
Realizável	59.199	56.750	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.495	4.287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.305	108.747
Aplicações Financeiras	49.785	47.090	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	-244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.026	12.448	Não Ganha - PPCNG	4.255	4.089	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.759	34.642	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.349	-3.082
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.138	8.577	Provisão para Remissão	240	199	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.301	76.451
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.657	7.062	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	804	905	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.797	75.350
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.368	1.277	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	505	1.101
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	709	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.985	9.481	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.529	28.970
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	772	1.515	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.875	1.432	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	285	632	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	411	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	926	451	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.697	1.021	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.917	04.897	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	227	360
Realizável a Longo Prazo	719	687	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.444	2.076			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.700	843			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	719	687						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	610	491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	610	491
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.552	3.667
Imóveis de Uso Próprio	2.462	2.493
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.462	2.493
Imobilizado de Uso Próprio	1.090	1.174
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.090	1.174
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	52
TOTAL DO ATIVO	71.571	64.553

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	9,1%
Margem EBIT	11,8%	11,0%
Margem EBITDA	12,1%	11,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,2%	66,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,0%
COMB	87,7%	81,4%
COMBA	84,3%	80,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	85,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	7,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.488	5.818
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	515	430
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	411	327
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.891	2.772
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.891	2.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.082	2.616
Tributos e Contribuições	3.082	2.616
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.393	38.367
Capital Social / Patrimônio Social	8.469	7.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.896	27.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.896	27.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.028	3.413
TOTAL DO PASSIVO	71.571	64.553

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,47
LC (Liquidez Corrente)	3,07	2,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-17
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.915	3.926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.186	1.294
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	729	2.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.501	5.656
RESULTADO BRUTO	11.858	25.434
Despesas de Comercialização	195	357
Despesas Administrativas	6.621	12.306
Resultado Financeiro Líquido	2.203	1.353
Receitas Financeiras	2.800	2.443
Despesas Financeiras	597	1.089
Resultado Patrimonial	119	85
Receitas Patrimoniais	119	90
Despesas Patrimoniais	0	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.842	8.519
Imposto de Renda	596	366
Contribuição Social	219	140
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.028	8.013

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,9%	68,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	405,13	331,45
Custo Médio Beneficiário	305,73	222,81

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85900010 // Toledo/PR

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 42.953
Beneficiários em jun/22: 44.592

CNPJ: 78.931.391/0001-55

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	69.002	63.805	PASSIVO CIRCULANTE	45.728	40.252	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.385	171.972
Disponível	5.393	6.756	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.149	25.870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.754	174.064
Realizável	63.610	57.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.575	2.022	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.754	174.064
Aplicações Financeiras	29.181	30.286	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.772	21.661	Não Ganha - PPCNG	1.575	2.022	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.409	8.625	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.370	-2.092
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.169	6.409	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.751	151.880
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.090	3.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	215	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.448	150.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.237	8.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.303	1.096
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	613	71	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.989	14.685	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.633	20.092
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.447	3.276	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	414	834
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.127	4.464	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.213	14.940
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.183	1.827	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.060	5.321
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.679	2.074	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.555	1.281	Comercialização sobre Operações	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24.521	17.247	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.200	1.810	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	573	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.526	036.290	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	1.588	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	479	1.158
Realizável a Longo Prazo	8.429	8.271	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.717	2.589			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.267	848			
Títulos e Créditos a Receber	7.483	7.344	Débitos Diversos	6.796	4.606			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	253	288			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	946	927						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.765	6.682
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.428	6.324
Outros Investimentos	337	359
Imobilizado	21.130	21.102
Imóveis de Uso Próprio	5.792	6.010
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.792	6.010
Imobilizado de Uso Próprio	6.168	6.232
Hospitalares / Odontológicos	4.157	4.344
Não Hospitalares / Odontológicos	2.011	1.888
Imobilizações em Curso	531	0
Outras Imobilizações	0	8.860
Direito de Uso de Arrendamentos	8.640	0
Intangível	202	234
TOTAL DO ATIVO	105.528	100.095

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,8%	-4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-1,4%
Margem EBIT	-2,7%	-1,3%
Margem EBITDA	-2,3%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,9%	85,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,2%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,8%
COMB	104,4%	100,4%
COMBA	102,2%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	27,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.149	18.270
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	907	887
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	907	887
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.599	2.768
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.599	2.768
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.842	6.839
Débitos Diversos	7.801	7.775
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.651	41.573
Capital Social / Patrimônio Social	19.656	18.143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.421	23.430
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.421	23.430
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.426	0
TOTAL DO PASSIVO	105.528	100.095

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,59

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.674	8.461
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-490	-1.045
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.936	2.759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.668	6.988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	114	593
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4.716
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	-105
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.240	16.667
RESULTADO BRUTO	14.814	34.153
Despesas de Comercialização	1.774	2.985
Despesas Administrativas	11.638	17.671
Resultado Financeiro Líquido	1.811	1.682
Receitas Financeiras	1.863	1.816
Despesas Financeiras	52	134
Resultado Patrimonial	595	1.697
Receitas Patrimoniais	618	1.698
Despesas Patrimoniais	22	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.412	-1.882
Imposto de Renda	9	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.426	-1.882

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	21,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	71,6%	68,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,4%	140,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	325,01	272,96
Custo Médio Beneficiário	288,82	233,19

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOISES ABRAAO, 133 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 23815460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.292
Beneficiários em jun/22: 11.154

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.868	28.676
Disponível	217	195
Realizável	23.651	28.481
Aplicações Financeiras	12.499	18.687
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.191	10.628
Aplicações Livres	1.308	8.059
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.350	9.276
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.606	4.672
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	205	214
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.238	1.335
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.300	3.055
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	610	299
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	154
Bens e Títulos a Receber	12	66
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.957	020.009
Realizável a Longo Prazo	64	17
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	26.644	22.672
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.625	14.230
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.394	6.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.106	6.073
Provisão de Insuficiência de Prêmios	288	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	254
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.593	2.902
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.449	5.001
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.870	4.213
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	91
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.050	3.420
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	735	701
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.330	120
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.050	942
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.657	2.085
Débitos Diversos	2.112	1.083
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.323	41.912
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.323	42.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.611	42.013
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-288	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-101
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.354	32.500
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.906	32.013
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	448	487
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-31	9.412
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.066	2.696
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.115	2.696
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	187	0

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	957	779
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	957	779
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.821	19.089
Imóveis de Uso Próprio	427	429
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39	41
Imobilizado de Uso Próprio	461	471
Hospitalares / Odontológicos	246	191
Não Hospitalares / Odontológicos	215	280
Imobilizações em Curso	18.933	18.189
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	114	125
TOTAL DO ATIVO	44.825	48.686

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,4%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,5%	-9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,4%	58,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,8%	-13,3%
Margem EBIT	-21,8%	-6,7%
Margem EBITDA	-21,4%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	100,1%	38,0%
DC (despesas comercialização)	2,3%	6,9%
DA (despesas administrativas)	16,2%	53,1%
COMB	118,6%	98,0%
COMBA	117,1%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,2%	119,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,1	235,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	181,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.486	5.649
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	622
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	669	622
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	128
Tributos e Contribuições	131	128
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.685	4.899
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.583	20.364
Capital Social / Patrimônio Social	3.649	3.430
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.353	19.353
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.353	19.353
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.420	-2.420
TOTAL DO PASSIVO	51.712	48.686

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,72
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	763	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.227	3.299
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.201	3.298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.937	1.744
RESULTADO BRUTO	-119	8.809
Despesas de Comercialização	642	1.041
Despesas Administrativas	4.493	8.062
Resultado Financeiro Líquido	357	275
Receitas Financeiras	974	1.006
Despesas Financeiras	617	731
Resultado Patrimonial	158	10
Receitas Patrimoniais	168	39
Despesas Patrimoniais	9	28
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.679	-1.754
Imposto de Renda	150	187
Contribuição Social	58	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.887	-2.015

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	39,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	80,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,2%	139,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	416,66	105,18
Custo Médio Beneficiário	421,46	39,96

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - 0 / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT	Registro: 34.208-4	CNPJ: 03.533.726/0001-88
UNIMED CUIABÁ	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 254.189	
	Beneficiários em jun/22: 218.911	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	383.754	368.123	PASSIVO CIRCULANTE	338.430	255.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	602.956	1.251.897
Disponível	12.697	18.34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167.941	110.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	619.062	1.285.088
Realizável	371.057	349.77	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.496	10.879	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	619.050	1.285.060
Aplicações Financeiras	123.848	119.00	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	112.154	107.27	Não Ganha - PPCNG	11.480	10.857	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.694	11.73	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.106	-33.191
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.806	52.44	Provisão para Remissão	16	23	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	574.580	1.027.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.029	22.69	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.734	12.859	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	558.829	1.024.008
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.571	19.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.751	3.949
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.553	13.38	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	83.139	67.388	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.376	223.940
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.224	15.91	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.483	5.093
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	44	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.310	7.366	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78.869	187.270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.655	13.24	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.199	19.111
Despesas Diferidas	2.158	2.05	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.170	7.355	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.629	5.69	Comercialização sobre Operações	139	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	168.212	149.66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.828	2.23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.922	5.42	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	243.722	5.428.193,93	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.923	5.957	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.529	12.532
Realizável a Longo Prazo	61.856	59.22	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	690	65	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	690	65	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.539	19.573			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50.288	68.604			
Títulos e Créditos a Receber	0		Débitos Diversos	63.044	35.834			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	6.387	8.019			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.153	39.85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.013	18.71						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.605	17.280
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	33.605	17.280
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	145.982	114.774
Imóveis de Uso Próprio	61.667	62.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52.526	53.494
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.141	9.198
Imobilizado de Uso Próprio	19.866	19.856
Hospitalares / Odontológicos	14.653	14.270
Não Hospitalares / Odontológicos	5.214	5.586
Imobilizações em Curso	21.395	8.675
Outras Imobilizações	24.851	23.552
Direito de Uso de Arrendamentos	18.202	0
Intangível	2.279	2.650
TOTAL DO ATIVO	627.476	562.055

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,5%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	0,1%
Margem EBIT	-5,2%	1,3%
Margem EBITDA	-5,0%	1,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,3%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,8%
COMB	106,1%	91,2%
COMBA	106,2%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	7,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124.170	97.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.019	10.021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.008	10.006
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.874	41.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.874	41.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	78
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	49	78
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57.479	44.238
Débitos Diversos	16.749	1.722
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164.876	209.103
Capital Social / Patrimônio Social	193.101	191.772
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.425	16.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.171	4.010
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.254	12.334
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-43.650	987
TOTAL DO PASSIVO	627.476	562.055

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	59.140	155.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.184	-3.695
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.745	79.770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32.665	66.163
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.669	4.636
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-20.229	-1.497
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.640	10.469
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.577	211.554
RESULTADO BRUTO	90.166	340.228
Despesas de Comercialização	4.304	8.198
Despesas Administrativas	60.693	113.875
Resultado Financeiro Líquido	-356	1.012
Receitas Financeiras	11.910	15.067
Despesas Financeiras	12.266	14.054
Resultado Patrimonial	17.366	676
Receitas Patrimoniais	17.375	922
Despesas Patrimoniais	9	246
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-43.765	899
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-43.765	899

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,3%	20,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	72,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	280,6%	168,8%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	460,16	405,48
Custo Médio Beneficiário	438,44	327,42

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AFFONSO PENNA, 297 - 0 / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82530280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 549.529
Beneficiários em jun/22: 561.665

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.155.971	920.038
Disponível	4.492	2.570
Realizável	1.151.479	917.468
Aplicações Financeiras	798.482	623.673
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265.559	149.750
Aplicações Livres	532.923	473.923
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203.944	167.888
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	95.590	67.942
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	22.412	18.207
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	81.176	78.971
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.765	2.769
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34.396	27.081
Despesas Diferidas	14.644	13.984
Créditos Tributários e Previdenciários	62.893	46.430
Bens e Títulos a Receber	30.647	34.655
Despesas Antecipadas	6.427	3.701
Conta-Corrente com Cooperados	46	57
ATIVO NÃO CIRCULANTE	623.519	57775.672
Realizável a Longo Prazo	334.304	524.708
Aplicações Financeiras	92.488	286.481
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.157	203.079
Aplicações Livres	1.331	83.402
Créditos Tributários e Previdenciários	1.329	2.523
Títulos e Créditos a Receber	446	499
Despesas de Comercialização Diferidas	11.767	12.032
Ativo Fiscal Diferido	55.313	58.735
Depósitos Judiciais e Fiscais	172.961	164.438
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	619.308	611.201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	458.610	444.399
Provisões de Prêmios / Contraprestações	52.136	51.360
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	52.136	51.360
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.125	10.390
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	285.814	257.036
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	109.534	125.613
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43.299	46.540
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3.337	5.713
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	681	1.657
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.682	14.167
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	23.594	25.000
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	3
Provisões	47.808	43.639
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.846	45.322
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29.078	27.071
Conta-Corrente de Cooperados	667	4.230

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.292.391	2.999.585
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.309.854	3.029.273
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.309.854	3.029.273
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17.463	-29.688
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.116.679	2.701.371
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.132.759	2.668.032
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16.080	33.340
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	175.711	298.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14.126	2.044
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.552	45.759
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.703	5.989
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.903	15.379

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	195.805	163.748
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	52.592	44.649
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	52.592	44.649
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	134.995	110.880
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	87.597	82.477
Imóveis de Uso Próprio	50.585	50.881
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	50.585	50.881
Imobilizado de Uso Próprio	18.130	20.012
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18.130	20.012
Imobilizações em Curso	987	1.159
Outras Imobilizações	9.568	10.425
Direito de Uso de Arrendamentos	8.328	0
Intangível	5.814	4.739
TOTAL DO ATIVO	1.779.490	1.695.710

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	-7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-2,0%
Margem EBIT	5,2%	-0,5%
Margem EBITDA	5,4%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,3%	88,7%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	7,6%
COMB	98,7%	100,2%
COMBA	95,3%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,5	39,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	397.782	373.209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.253	82.295
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	89.253	82.295
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	258.698	257.441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	258.698	257.441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.796	33.473
Tributos e Contribuições	39.796	33.473
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.035	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	762.400	711.300
Capital Social / Patrimônio Social	271.382	260.582
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450.717	450.717
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450.717	450.717
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	40.301	0
TOTAL DO PASSIVO	1.779.490	1.695.710

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10.946	24.391
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-472	-832
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46.290	102.781
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35.166	95.120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	2.921
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.125	4.741
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.295	69.304
RESULTADO BRUTO	168.572	244.068
Despesas de Comercialização	58.924	104.936
Despesas Administrativas	99.737	198.752
Resultado Financeiro Líquido	45.256	50.251
Receitas Financeiras	60.062	68.455
Despesas Financeiras	14.805	18.204
Resultado Patrimonial	31.462	16.297
Receitas Patrimoniais	32.411	17.364
Despesas Patrimoniais	949	1.068
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58.391	-64.040
Imposto de Renda	10.712	4.431
Contribuição Social	3.956	1.685
Impostos Diferidos	3.422	-16.445
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40.301	-53.711

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	62,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,4%	138,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	382,86	402,01
Custo Médio Beneficiário	330,40	356,42

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35790000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 36.130
Beneficiários em jun/22: 36.642

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	75.719	71.622	PASSIVO CIRCULANTE	16.577	15.949	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.684	84.201
Disponível	374	2.247	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.609	10.965	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.147	85.148
Realizável	75.345	69.374	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.186	954	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.192	85.101
Aplicações Financeiras	66.338	61.140	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-45	47
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.393	10.771	Não Ganha - PPCNG	1.046	825	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.946	50.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.464	-947
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.997	3.906	Provisão para Remissão	140	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.798	52.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.039	2.558	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.764	1.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.849	50.938
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.074	3.995	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	949	1.743
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	693	379	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.586	4.637	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.886	31.519
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	77	770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	332	822	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	918	1.909
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	2.065	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	39
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	162	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.876	2.008	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	215	628	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.865	252	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	258	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	588	627	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.821	06.794	Provisões	171	256	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	510	1.607
Realizável a Longo Prazo	1.222	1.222	Provisão para IR e CSLL	171	256			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.232	1.277			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.128	922			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	517	1.078			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	1.222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.193	1.193
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.193	1.193
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.972	3.997
Imóveis de Uso Próprio	2.699	2.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.699	2.750
Imobilizado de Uso Próprio	1.054	1.023
Hospitalares / Odontológicos	36	36
Não Hospitalares / Odontológicos	1.018	987
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	219	224
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	434	382
TOTAL DO ATIVO	82.540	78.415

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	53,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	7,9%
Margem EBIT	10,4%	14,5%
Margem EBITDA	10,9%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	66,4%	46,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	15,0%	21,7%
COMB	82,3%	69,8%
COMBA	76,5%	66,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	72,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	52,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.033	2.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	323	289
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	274	239
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	49	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.689	1.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.689	1.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21
Tributos e Contribuições	21	21
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.930	60.452
Capital Social / Patrimônio Social	10.314	9.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.733	50.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	436	446
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.297	50.297
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.883	376
TOTAL DO PASSIVO	82.540	78.415

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,44	4,37
LC (Liquidez Corrente)	4,57	4,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	392	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-22
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.692	1.939
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	630	852
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.045	947
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.018	14.368
RESULTADO BRUTO	15.244	31.681
Despesas de Comercialização	455	948
Despesas Administrativas	7.075	12.788
Resultado Financeiro Líquido	3.567	2.799
Receitas Financeiras	4.259	5.109
Despesas Financeiras	692	2.310
Resultado Patrimonial	0	127
Receitas Patrimoniais	0	127
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.206	6.459
Imposto de Renda	978	1.143
Contribuição Social	356	420
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-2	245
RESULTADO LÍQUIDO	2.873	4.651

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	22,9%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,1%	29,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	216,35	135,54
Custo Médio Beneficiário	143,83	62,99

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17800000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 6.582
Beneficiários em jun/22: 6.997

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.898	19.317	PASSIVO CIRCULANTE	6.461	6.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.822	26.298
Disponível	654	876	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.907	4.434	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.923	26.834
Realizável	18.245	18.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	25	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.917	26.792
Aplicações Financeiras	16.284	16.520	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.422	4.218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.862	12.302	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-101	-536
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.033	1.072	Provisão para Remissão	25	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.093	19.512
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	382	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	48	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.901	19.114
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.787	1.615	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	193	398
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.030	2.747	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.729	6.786
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	537	705	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	182	451	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	709	898
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	126	90	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	244	39
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	474	322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	323	433	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	175	444	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.295	03.046	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	202	535
Realizável a Longo Prazo	245	245	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	609	756			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	596	594			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	106	69			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	245	245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.234	1.190
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.034	1.034
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.034	1.034
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	200	157
Imobilizado	1.735	1.520
Imóveis de Uso Próprio	973	1.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	973	1.000
Imobilizado de Uso Próprio	718	473
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	718	473
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	47
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	91
TOTAL DO ATIVO	22.193	22.363

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	8,7%
Margem EBIT	0,4%	11,6%
Margem EBITDA	1,0%	12,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,2%	65,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	19,1%	25,4%
COMB	107,5%	91,5%
COMBA	101,9%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	91,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	3,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	44,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.756	1.588
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	30
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.558	1.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.558	1.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	175	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.076	14.454
Capital Social / Patrimônio Social	595	633
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.481	12.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.481	12.341
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.480
TOTAL DO PASSIVO	22.293	22.363

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,83
LC (Liquidez Corrente)	2,93	3,06

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	264	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-20	318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	208
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-79	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	495	925
RESULTADO BRUTO	2.476	7.402
Despesas de Comercialização	38	93
Despesas Administrativas	2.785	5.023
Resultado Financeiro Líquido	808	632
Receitas Financeiras	876	789
Despesas Financeiras	68	156
Resultado Patrimonial	48	197
Receitas Patrimoniais	48	197
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15	2.177
Imposto de Renda	55	303
Contribuição Social	32	121
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	28	33
RESULTADO LÍQUIDO	-100	1.720

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	79,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,4%	54,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	357,34	310,53
Custo Médio Beneficiário	314,93	203,19

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16901200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21: 17.243	
	Beneficiários em jun/22: 18.849	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	22.744	21.786
Disponível	124	167
Realizável	22.619	21.619
Aplicações Financeiras	14.941	15.148
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.686	8.803
Aplicações Livres	5.255	6.345
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.981	4.615
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.846	991
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	550	448
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.201	2.863
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384	312
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	575	839
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	107	90
Bens e Títulos a Receber	1.002	919
Despesas Antecipadas	12	3
Conta-Corrente com Cooperados	1	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.004	56.015
Realizável a Longo Prazo	608	669
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	608	669
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	14.159	12.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.522	8.767
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	525	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.190	3.582
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.785	4.785
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	882	975
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	843	956
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	207	119
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.112	1.059
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.417	1.376
Conta-Corrente de Cooperados	20	177

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.808	62.523
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.062	63.246
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.068	63.233
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	12
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-254	-722
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.498	47.821
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.498	46.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1.331
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.310	14.703
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	179	309
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	809	2.022
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	437	1.302
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	279	420

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.762	1.640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.707	1.591
Outros Investimentos	55	48
Imobilizado	3.145	3.156
Imóveis de Uso Próprio	2.555	2.574
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	317	324
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.238	2.250
Imobilizado de Uso Próprio	401	424
Hospitalares / Odontológicos	150	149
Não Hospitalares / Odontológicos	251	275
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	190	158
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	489	550
TOTAL DO ATIVO	28.748	27.802

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	4,7%
Margem EBIT	-1,8%	6,0%
Margem EBITDA	-1,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,7%	71,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,2%
COMB	95,7%	85,1%
COMBA	93,2%	84,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	86,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,9	39,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	35,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.938	1.904
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	152	215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	145	209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.786	1.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.786	1.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.651	13.424
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.272	8.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.272	8.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-907	960
TOTAL DO PASSIVO	28.748	27.802

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	93	299
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-86	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	579	1.193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	623	991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	235	190
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-430	-126
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.009	6.514
RESULTADO BRUTO	5.806	15.924
Despesas de Comercialização	116	228
Despesas Administrativas	4.001	6.813
Resultado Financeiro Líquido	724	522
Receitas Financeiras	824	728
Despesas Financeiras	100	206
Resultado Patrimonial	180	162
Receitas Patrimoniais	180	162
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-589	2.884
Imposto de Renda	231	337
Contribuição Social	88	128
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-907	2.419

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	51,7%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	86,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,2%	107,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	249,06	238,46
Custo Médio Beneficiário	201,11	170,31

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - 0 / Bairro: VILA
MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 31.472
Beneficiários em jun/22: 31.931

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	103.724	99.849	PASSIVO CIRCULANTE	45.724	41.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.672	236.651
Disponível	189	204	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.461	17.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.667	240.742
Realizável	103.535	99.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	85	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.658	240.830
Aplicações Financeiras	62.062	61.621	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.460	19.491	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.602	42.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.005	-4.090
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.186	20.208	Provisão para Remissão	82	85	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.011	208.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.899	1.644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	495	457	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.894	208.210
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.149	7.110	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	752
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	221	235	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.735	9.619	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.661	27.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.462	17.885	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	819	1.599
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	604	444	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	394	443	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.328	53.070
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.619	3.705	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.536	46.000
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	705	608	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.873	13.470	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	359	408	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	68	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	35	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.173	1776.477	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	875	496	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	148	189
Realizável a Longo Prazo	10.447	10.073	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.314	6.497			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	18.534	16.486			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	146	89			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.272	9.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	175	198						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.398	7.816
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.398	7.816
Imobilizado	61.328	58.586
Imóveis de Uso Próprio	35.695	35.969
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.562	24.810
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.133	11.159
Imobilizado de Uso Próprio	21.620	20.937
Hospitalares / Odontológicos	18.740	18.986
Não Hospitalares / Odontológicos	2.879	1.951
Imobilizações em Curso	3.994	1.666
Outras Imobilizações	20	14
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	183.897	176.326

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,9%	36,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	4,6%
Margem EBIT	13,0%	7,0%
Margem EBITDA	13,2%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,4%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,5%	10,6%
COMB	97,3%	98,7%
COMBA	90,9%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	12,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.824	63.305
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	70	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62.815	61.333
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62.815	61.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	664	1.621
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	664	1.621
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	274	274
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.348	71.739
Capital Social / Patrimônio Social	33.775	33.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.862	27.485
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.862	27.485
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.711	10.546
TOTAL DO PASSIVO	183.897	176.326

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,42

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	643	6.881
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.197	-2.405
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	184	158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	42
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-103	-191
Provisão para Perdas Sobre Créditos	182	250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.372	47.893
RESULTADO BRUTO	40.821	84.606
Despesas de Comercialização	261	241
Despesas Administrativas	14.475	24.380
Resultado Financeiro Líquido	4.938	7.171
Receitas Financeiras	6.473	8.728
Despesas Financeiras	1.535	1.557
Resultado Patrimonial	611	86
Receitas Patrimoniais	611	90
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.868	14.539
Imposto de Renda	3.627	2.845
Contribuição Social	1.310	1.033
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	219	116
RESULTADO LÍQUIDO	2.711	10.546

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,3%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	41,7%	39,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,3%	145,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	368,39	613,35
Custo Médio Beneficiário	281,33	539,71

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 14801340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 92.955
Beneficiários em jun/22: 93.155

CNPJ: 45.272.366/0001-58

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	97.726	94.659	PASSIVO CIRCULANTE	54.849	49.056	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.433	363.816
Disponível	209	3.212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.396	19.791	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.066	368.006
Realizável	97.517	91.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	741	760	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.015	368.057
Aplicações Financeiras	49.490	50.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	-52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.843	17.842	Não Ganha - PPCNG	265	274	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.647	32.742	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.633	-4.190
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.318	10.346	Provisão para Remissão	476	486	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	132.326	290.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.260	7.078	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.084	1.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.771	289.224
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.341	11.026	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	555	1.491
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.054	3.196	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.229	6.674	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.107	73.101
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	69	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.329	2.389	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.638	18.229
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.339	13.142	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.799	19.411
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.783	3.335	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.442	8.764	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.329	2.389	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	423	540	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.721	4.734	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.035	4.734.647.709	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	207	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	714	-1.412
Realizável a Longo Prazo	23.864	24.020	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	9.911	9.703	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	9.911	9.703	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.627	8.772			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	920	975			
Títulos e Créditos a Receber	708	708	Débitos Diversos	18.344	16.918			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.803	1.744						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	329						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	11.443	11.536
Investimentos	7.006	6.286
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.006	6.286
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.096	34.258
Imóveis de Uso Próprio	22.381	22.306
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.736	13.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.645	8.704
Imobilizado de Uso Próprio	9.452	9.740
Hospitalares / Odontológicos	8.383	8.631
Não Hospitalares / Odontológicos	1.070	1.109
Imobilizações em Curso	438	642
Outras Imobilizações	1.824	1.570
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	68	145
TOTAL DO ATIVO	162.761	159.368

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	3,1%
Margem EBIT	2,5%	4,1%
Margem EBITDA	2,7%	4,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,8%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,4%
COMB	92,7%	89,2%
COMBA	90,7%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	15,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.398	28.657
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	964	1.065
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	797	839
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	167	226
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.951	13.313
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.951	13.313
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.828	8.921
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.539	8.632
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.636	2.076
Débitos Diversos	3.019	3.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.514	81.655
Capital Social / Patrimônio Social	19.330	18.911
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.576	56.408
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.576	56.408
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.608	6.336
TOTAL DO PASSIVO	162.761	159.368

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	126	231
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-214	-487
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.992	11.637
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.596	6.118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.759	5.788
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	638	-269
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.603	34.589
RESULTADO BRUTO	32.064	80.204
Despesas de Comercialização	488	1.092
Despesas Administrativas	16.839	35.316
Resultado Financeiro Líquido	3.460	2.837
Receitas Financeiras	4.256	4.482
Despesas Financeiras	796	1.644
Resultado Patrimonial	1.404	1.373
Receitas Patrimoniais	1.405	1.379
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.571	12.443
Imposto de Renda	1.118	1.200
Contribuição Social	417	451
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	329	246
RESULTADO LÍQUIDO	1.707	10.546

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,9%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	63,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,2%	95,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	286,84	307,99
Custo Médio Beneficiário	234,66	241,53

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 2371 - 0 / Bairro: SETOR 01 – CEP:
76870163 // Ariquemes/RO

Registro: 35.816-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3.903
Beneficiários em jun/22: 3.766

CNPJ: 01.148.132/0001-28

UNIMED ARIQUEMES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.420	10.463	PASSIVO CIRCULANTE	7.196	6.589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.302	24.354
Disponível	694	1.521	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.623	5.181	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.378	24.442
Realizável	9.726	8.942	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.264	1.229	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.366	24.421
Aplicações Financeiras	7.522	6.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.380	4.181	Não Ganha - PPCNG	1.241	1.201	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.142	2.125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-76	-88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.101	1.274	Provisão para Remissão	23	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.219	22.772
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	808	740	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	339	181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.311	22.330
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.816	1.478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-91	442
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	61	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.199	2.294	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.082	1.582
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	232	509	Outras Provisões Técnicas	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	216	576	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	406	1.446
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	624	771	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	110	328
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	181	151	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	213	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	111	506	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	191	171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	58	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	598	1711.002	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	683	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	191	255
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	160			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	184	258			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	353	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	277
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	145	0
Outros Investimentos	161	277
Imobilizado	292	329
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	292	329
Hospitalares / Odontológicos	191	203
Não Hospitalares / Odontológicos	101	126
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	395
TOTAL DO ATIVO	11.018	11.464

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	-4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-1,2%
Margem EBIT	0,0%	-1,0%
Margem EBITDA	3,0%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,4%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,7%	15,7%
COMB	102,1%	107,4%
COMBA	99,4%	104,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	30,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98	108
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93	91
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	93	91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.749	4.768
Capital Social / Patrimônio Social	1.662	2.473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.087	2.300
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.087	2.300
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-5
TOTAL DO PASSIVO	11.042	11.464

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,59

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	105	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	493	733
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	387	605
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	10
RESULTADO BRUTO	1.997	2.299
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.378	2.985
Resultado Financeiro Líquido	380	468
Receitas Financeiras	404	511
Despesas Financeiras	24	43
Resultado Patrimonial	-3	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	15	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-25	-228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-25	-228

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	194,6%	140,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	626,36	396,87
Custo Médio Beneficiário	534,43	363,41

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 - 0 / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19815340 // Assis/SP	Registro: 30.071-3	CNPJ: 54.991.211/0001-62
UNIMED DE ASSIS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 34.315	
	Beneficiários em jun/22: 35.247	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.377	33.881	PASSIVO CIRCULANTE	26.238	21.141	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.571	126.446
Disponível	544	1.533	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.585	13.937	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.213	127.943
Realizável	33.834	32.349	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.059	1.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.818	127.993
Aplicações Financeiras	24.086	23.110	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.605	-50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.022	13.746	Não Ganha - PPCNG	1.373	1.476	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.064	9.364	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.600	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-643	-1.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.717	1.658	Provisão para Remissão	86	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.751	116.665
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	380	976	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	346	378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.181	115.336
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.475	6.868	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	569	1.329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.336	595	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.706	5.137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.820	9.781
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	616	469	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.392	7.954
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.688	4.039	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	323	237
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	914	678	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	615	467	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.378	2.855	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	50	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	674	286	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.793	013.663	Provisões	0	155	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	412	6.062
Realizável a Longo Prazo	819	777	Provisão para IR e CSLL	0	155			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.427	2.615			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	237	226			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.674	3.428			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	819	777						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.577	4.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	256	255
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	256	255
Participações Societárias Método de Custo	4.321	4.257
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.397	8.375
Imóveis de Uso Próprio	3.650	3.748
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.650	3.748
Imobilizado de Uso Próprio	2.678	2.550
Hospitalares / Odontológicos	221	239
Não Hospitalares / Odontológicos	2.458	2.311
Imobilizações em Curso	339	570
Outras Imobilizações	1.730	1.507
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.170	47.544

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,6%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	2,6%
Margem EBIT	-6,2%	3,4%
Margem EBITDA	-5,4%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,1%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,1%
COMB	103,6%	103,8%
COMBA	101,2%	103,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	23,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.522	3.237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	61	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.240	1.229
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.240	1.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	731	1.331
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	731	1.331
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	485	608
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.273	23.166
Capital Social / Patrimônio Social	5.140	5.033
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.133	14.856
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.133	14.856
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.277
TOTAL DO PASSIVO	52.034	47.544

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	657	1.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	543	-4.753
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	283	-5.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37	114
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222	198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.934	6.828
RESULTADO BRUTO	5.671	22.491
Despesas de Comercialização	139	369
Despesas Administrativas	6.610	13.749
Resultado Financeiro Líquido	1.285	952
Receitas Financeiras	1.641	1.625
Despesas Financeiras	357	673
Resultado Patrimonial	115	865
Receitas Patrimoniais	115	865
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.612	3.362
Imposto de Renda	89	233
Contribuição Social	34	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	129	142
RESULTADO LÍQUIDO	-3.864	2.901

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,6%	105,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	255,69	284,72
Custo Médio Beneficiário	240,52	260,24

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CATARINA, 1981 - 0 / Bairro: ALTO
- CEP: 18708005 // Avaré/SP

UNIMED DE AVARÉ

Registro: 30.412-3

CNPJ: 50.368.034/0001-01

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 14.462

Beneficiários em jun/22: 14.290

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.795	32.417
Disponível	500	368
Realizável	34.295	32.050
Aplicações Financeiras	27.162	26.353
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.324	6.990
Aplicações Livres	19.838	19.363
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	934	780
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	652	603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	282	177
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.325	1.044
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	390	370
Bens e Títulos a Receber	4.485	3.502
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.287	010.382
Realizável a Longo Prazo	994	764
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	994	764
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	12.647	11.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.749	7.229
Provisões de Prêmios / Contraprestações	80	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	80	67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	441	746
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.502	3.560
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.727	2.855
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	17
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	101
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.420	1.359
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.223	2.538
Conta-Corrente de Cooperados	129	102

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.415	54.159
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.611	55.028
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.603	54.976
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	52
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-869
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.353	41.828
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.481	40.998
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	872	830
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.062	12.331
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.310	3.836
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.062	18.368
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.384	6.938
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.672	2.604
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	263	263
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	263	263
Participações Societárias Método de Custo	1.941	1.878
Outros Investimentos	468	464
Imobilizado	6.592	6.976
Imóveis de Uso Próprio	3.650	3.795
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.962	3.105
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	689	690
Imobilizado de Uso Próprio	2.942	3.182
Hospitalares / Odontológicos	1.710	1.848
Não Hospitalares / Odontológicos	1.232	1.334
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	29	37
TOTAL DO ATIVO	45.082	42.799

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,7%	60,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	1,1%
Margem EBIT	6,2%	3,1%
Margem EBITDA	8,3%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,0%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,1%	28,5%
COMB	117,1%	103,9%
COMBA	110,7%	102,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	5,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	33,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.277	2.201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	810	581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	122	120
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	687	461
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.124	1.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.124	1.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344	464
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	344	464
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.348	29.253
Capital Social / Patrimônio Social	3.813	3.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.535	25.535
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.535	25.535
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	44.272	42.799

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,02	3,16
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.678	11.430
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.035	3.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	966	3.624
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-5
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.984	16.756
RESULTADO BRUTO	16.399	30.616
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.731	14.310
Resultado Financeiro Líquido	1.252	646
Receitas Financeiras	1.371	1.396
Despesas Financeiras	119	749
Resultado Patrimonial	274	590
Receitas Patrimoniais	274	590
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.210	786
Imposto de Renda	291	172
Contribuição Social	109	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	811	543

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	83,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,9%	46,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	249,34	291,13
Custo Médio Beneficiário	201,90	219,43

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27310030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 18.346
Beneficiários em jun/22: 18.009

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.381	43.776	PASSIVO CIRCULANTE	23.016	22.857	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.153	148.934
Disponível	2.596	2.093	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.199	15.619	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.414	149.399
Realizável	38.785	41.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.406	4.339	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.414	149.399
Aplicações Financeiras	30.611	35.210	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.406	4.339	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.881	12.221	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	17.730	22.988	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.121	133.673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.657	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	244	248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.327	133.520
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.574	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.726	5.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-207	154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.823	6.030	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.032	15.261
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.682	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.423	4.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.023	2.360
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.011	4.329	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	123	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	506	548	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	26	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.524	4.504	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.110	1.774
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.916	010.947	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	722	670	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.743	1.638			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	1.436	947			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	722	670						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.372	2.255
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.372	2.255
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.822	8.022
Imóveis de Uso Próprio	6.857	6.996
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.857	6.996
Imobilizado de Uso Próprio	836	896
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	836	896
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	69	69
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.297	54.723

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,7%	-3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	-0,9%
Margem EBIT	-3,3%	-0,4%
Margem EBITDA	-2,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,3%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,5%	11,5%
COMB	104,0%	99,8%
COMBA	99,8%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,2%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	15,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.057	2.083
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.284	1.327
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.284	1.327
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	772	756
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.225	29.783
Capital Social / Patrimônio Social	23.238	23.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.348	7.634
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.348	7.634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.361	-1.123
TOTAL DO PASSIVO	52.297	54.723

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	291	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-425	-1.054
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.506	3.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.812	2.184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	122	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	572	1.322
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.437	2.948
RESULTADO BRUTO	5.375	16.932
Despesas de Comercialização	120	313
Despesas Administrativas	6.974	14.737
Resultado Financeiro Líquido	2.150	2.462
Receitas Financeiras	2.173	2.525
Despesas Financeiras	24	64
Resultado Patrimonial	117	172
Receitas Patrimoniais	117	172
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.740	-539
Imposto de Renda	454	423
Contribuição Social	168	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.361	-1.123

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,1%	83,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	477,14	557,19
Custo Médio Beneficiário	430,75	490,85

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14780060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 17.940
Beneficiários em jun/22: 20.070

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	25.880	24.099	PASSIVO CIRCULANTE	11.811	10.466	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.519	48.118
Disponível	756	311	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.790	8.045	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.774	48.937
Realizável	25.125	23.788	Provisões de Prêmios / Contraprestações	536	612	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.774	48.937
Aplicações Financeiras	19.562	20.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.020	6.716	Não Ganha - PPCNG	536	612	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.541	13.470	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-255	-819
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.103	1.976	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.389	35.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.779	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.403	1.868	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.288	33.712
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.742	2.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	1.429
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.109	3.008	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.130	12.978
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.010	866	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	383	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	154	159	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	375	2.710
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	282	98	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50	2.000
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	527	525	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.394	748	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	154	159	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	256	256	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.183	25613.892	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	950	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	325	710
Realizável a Longo Prazo	10.687	10.327	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	968	1.034			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	945	1.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.178	9.818						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	509	509
Investimentos	563	563
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	360	360
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	360	360
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	203	202
Imobilizado	2.849	2.904
Imóveis de Uso Próprio	2.397	2.441
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.397	2.441
Imobilizado de Uso Próprio	451	462
Hospitalares / Odontológicos	34	33
Não Hospitalares / Odontológicos	417	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	85	99
TOTAL DO ATIVO	40.064	37.992

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	0,6%
Margem EBIT	3,5%	2,9%
Margem EBITDA	4,0%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,1%	69,9%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	23,7%	16,6%
COMB	94,9%	87,8%
COMBA	91,3%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	30,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.491	14.491
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.567	10.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.567	10.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	509	509
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	509	509
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.068	13.034
Capital Social / Patrimônio Social	1.800	1.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.060	11.060
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.060	11.060
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	209	209
TOTAL DO PASSIVO	39.370	37.992

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	755	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	451	1.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	274	565
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	178	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.087	6.928
RESULTADO BRUTO	7.808	14.587
Despesas de Comercialização	473	563
Despesas Administrativas	5.479	7.162
Resultado Financeiro Líquido	925	684
Receitas Financeiras	1.035	1.002
Despesas Financeiras	110	318
Resultado Patrimonial	1	324
Receitas Patrimoniais	1	324
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	694	942
Imposto de Renda	1	610
Contribuição Social	0	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	694	246

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	41,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,3%	191,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	194,47	202,39
Custo Médio Beneficiário	134,46	141,54

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.314-9

CNPJ: 52.657.079/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 5.836

Beneficiários em jun/22: 5.783

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	24.003	26.285	PASSIVO CIRCULANTE	4.939	6.199	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.732	16.232
Disponível	225	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.801	2.152	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.884	16.617
Realizável	23.778	26.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	962	903	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.884	16.617
Aplicações Financeiras	20.345	22.948	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.854	1.394	Não Ganha - PPCNG	962	903	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.491	21.554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-152	-385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.907	1.857	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.285	5.683
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.724	1.681	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	470	190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.072	5.587
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	787	650	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	96
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	582	408	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.446	10.549
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	65	56	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.153	2.247
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	118	121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	453	438	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.463	2.355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	640	520	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.370	2.082
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	364	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	277	223	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	594	522	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	96	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	166	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.077	76.741	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	78	123
Realizável a Longo Prazo	804	786	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	277	282			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.211			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.223	722			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	804	786						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	459	459
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	459	459
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.730	5.406
Imóveis de Uso Próprio	3.996	4.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.996	4.092
Imobilizado de Uso Próprio	1.016	650
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.016	650
Imobilizações em Curso	718	664
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	91
TOTAL DO ATIVO	31.080	33.025

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,8%	82,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	35,2%
Margem EBIT	18,8%	38,2%
Margem EBITDA	19,6%	39,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	48,6%	30,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,6%	25,4%
COMB	73,2%	56,1%
COMBA	71,3%	52,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	73,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,6	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	50,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.258	3.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	91
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	836	836
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	836	836
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.331	2.214
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.883	23.684
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.866	15.440
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.866	15.440
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.199	4.426
TOTAL DO PASSIVO	31.080	33.025

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,79	3,54
LC (Liquidez Corrente)	4,86	4,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	16	150
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-149	-226
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.519	2.794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.492	2.707
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.252	4.102
RESULTADO BRUTO	5.693	12.583
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.129	3.863
Resultado Financeiro Líquido	240	1.159
Receitas Financeiras	665	1.606
Despesas Financeiras	425	448
Resultado Patrimonial	3	62
Receitas Patrimoniais	3	62
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.257	5.388
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	58	23
RESULTADO LÍQUIDO	1.199	5.365

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	66,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,8%	39,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	249,82	218,19
Custo Médio Beneficiário	121,52	66,99

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17015320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.965-9

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 97.840

Beneficiários em jun/22: 100.750

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	275.447	248.041
Disponível	18.996	21.874
Realizável	256.451	226.168
Aplicações Financeiras	138.782	119.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.572	41.573
Aplicações Livres	95.210	77.823
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.909	41.099
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.575	8.153
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.884	7.136
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	25.449	25.810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.206	5.480
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.030	4.359
Bens e Títulos a Receber	58.154	50.410
Despesas Antecipadas	6.349	5.370
Conta-Corrente com Cooperados	22	54
ATIVO NÃO CIRCULANTE	367.323	54365.929
Realizável a Longo Prazo	64.645	63.614
Aplicações Financeiras	17.873	18.080
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	17.873	18.080
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.338	9.367
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35.435	36.167

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	132.187	123.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.017	53.917
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.260	5.034
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.884	4.691
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	375	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.700	9.602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.230	26.743
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.827	12.538
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.014	2.567
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.014	2.567
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.731	2.073
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.355	16.896
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.276	8.860
Débitos Diversos	43.134	34.939
Conta-Corrente de Cooperados	1.661	4.676

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	246.904	634.504
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	252.570	645.747
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	252.596	645.794
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26	-47
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.666	-11.243
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	191.123	533.259
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	192.834	528.234
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.711	5.025
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.781	101.245
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	828	2.006
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.547	114.748
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.691	85.078
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.598	9.453

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	79.342	74.871
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58.086	54.450
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	58.086	54.450
Participações Societárias Método de Custo	17.682	16.943
Outros Investimentos	3.574	3.478
Imobilizado	212.552	215.560
Imóveis de Uso Próprio	114.648	113.821
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	107.669	107.519
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.979	6.302
Imobilizado de Uso Próprio	80.271	83.551
Hospitalares / Odontológicos	58.141	60.308
Não Hospitalares / Odontológicos	22.130	23.244
Imobilizações em Curso	12.313	12.927
Outras Imobilizações	5.319	5.260
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10.784	11.884
TOTAL DO ATIVO	642.770	613.970

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	9,2%
Margem EBIT	13,0%	10,9%
Margem EBITDA	13,2%	11,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,3%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,9%	7,2%
COMB	86,7%	90,6%
COMBA	83,6%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,2%	88,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	19,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98.821	100.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.975	6.881
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	287	295
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.687	6.587
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.724	54.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53.724	54.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.456	19.713
Tributos e Contribuições	10.886	9.554
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.569	10.159
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.402	17.378
Débitos Diversos	2.265	1.637
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	411.763	389.730
Capital Social / Patrimônio Social	50.644	44.790
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	334.296	334.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	334.296	334.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.822	10.643
TOTAL DO PASSIVO	642.770	613.970

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10.257	20.216
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.097	-2.075
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.076	3.928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.972	3.610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	244	372
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.861	-54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.832	123.569
RESULTADO BRUTO	106.177	216.146
Despesas de Comercialização	1.086	2.001
Despesas Administrativas	21.973	43.124
Resultado Financeiro Líquido	9.042	4.392
Receitas Financeiras	11.175	11.978
Despesas Financeiras	2.134	7.586
Resultado Patrimonial	1.825	10.238
Receitas Patrimoniais	1.909	10.903
Despesas Patrimoniais	85	664
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.956	57.932
Imposto de Renda	2.101	1.900
Contribuição Social	1.033	710
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	378
RESULTADO LÍQUIDO	26.822	54.944

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,1%	35,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	55,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,1%	57,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	407,93	519,52
Custo Médio Beneficiário	315,44	431,75

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14700329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 42.103
Beneficiários em jun/22: 42.179

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	77.598	81.027	PASSIVO CIRCULANTE	55.738	52.490	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.227	151.560
Disponível	2.187	1.165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.998	31.961	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.482	152.012
Realizável	75.410	79.862	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.137	9.820	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.476	152.182
Aplicações Financeiras	44.670	50.344	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-170
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.121	25.825	Não Ganha - PPCNG	9.748	9.402	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.550	24.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-255	-452
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.961	12.248	Provisão para Remissão	390	419	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.906	142.132
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.471	8.982	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.105	2.120	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.379	137.233
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.352	7.145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.473	4.899
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.403	12.876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.321	9.427
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	997	1.332	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	492	1.934	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.944	4.987	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.018	6.520
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.376	8.777	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-250
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.922	2.287	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.355	5.832	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.944	4.987	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	109	365	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.369	921.593	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.312	6.109	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	389	466
Realizável a Longo Prazo	5.790	5.736	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.454	2.587			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	415	391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.548	6.440			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	68	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.724	3.670						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	2.067	2.067
Investimentos	838	838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	838	838
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.649	14.902
Imóveis de Uso Próprio	6.500	6.637
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.522	5.641
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	978	996
Imobilizado de Uso Próprio	6.345	6.468
Hospitalares / Odontológicos	4.219	4.172
Não Hospitalares / Odontológicos	2.126	2.296
Imobilizações em Curso	952	868
Outras Imobilizações	853	928
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	91	118
TOTAL DO ATIVO	98.967	102.620

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,7%	-26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-12,6%
Margem EBIT	-5,1%	-12,3%
Margem EBITDA	-4,8%	-11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,5%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	18,0%
COMB	105,5%	107,6%
COMBA	103,4%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	49,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	32,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.482	7.691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.700	3.279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	472	449
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.227	2.829
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.333	3.734
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.333	3.734
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	102
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	53	102
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	362	575
Débitos Diversos	34	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.746	42.440
Capital Social / Patrimônio Social	5.009	4.973
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.467	37.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.467	37.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.729	0
TOTAL DO PASSIVO	98.967	102.620

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.629	6.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-272
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	1.320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-72	768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	197	553
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.635	13.132
RESULTADO BRUTO	7.484	15.117
Despesas de Comercialização	42	67
Despesas Administrativas	8.503	16.114
Resultado Financeiro Líquido	1.952	2.007
Receitas Financeiras	2.957	3.098
Despesas Financeiras	1.005	1.091
Resultado Patrimonial	244	484
Receitas Patrimoniais	259	501
Despesas Patrimoniais	14	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.820	-12.249
Imposto de Renda	633	-571
Contribuição Social	232	-214
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	-183
RESULTADO LÍQUIDO	-6.685	-11.281

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,9%	141,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	371,77	174,93
Custo Médio Beneficiário	358,64	156,82

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SAUDADES, 32/76 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 16200005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 19.425
Beneficiários em jun/22: 19.825

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.538	20.110	PASSIVO CIRCULANTE	14.651	13.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.586	67.357
Disponível	99	375	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.056	5.583	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.734	68.013
Realizável	17.439	19.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.143	1.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.814	68.016
Aplicações Financeiras	9.299	12.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-80	-3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.292	4.103	Não Ganha - PPCNG	1.112	1.093	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.007	8.416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-148	-656
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.172	2.826	Provisão para Remissão	31	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.520	55.843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.187	2.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	936	942	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.481	55.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.944	1.552	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	499
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	621	537	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.032	1.993	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.065	11.514
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	364	243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	116	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.927	11.008
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.216	1.783	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.186	5.601
Despesas Diferidas	24	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	819	426	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.749	1.979	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	75	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	85	63	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	936	811	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.357	639.022	Provisões	16	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.984	1.542	Provisão para IR e CSLL	16	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.904	1.974			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	915	915			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.732	4.309			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	75	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.058	1.058						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	926	484
Investimentos	1.363	1.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.008	1.008
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.008	1.008
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	354	329
Imobilizado	6.070	5.588
Imóveis de Uso Próprio	3.132	3.169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.637	2.669
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	494	500
Imobilizado de Uso Próprio	2.472	1.937
Hospitalares / Odontológicos	1.681	1.708
Não Hospitalares / Odontológicos	790	229
Imobilizações em Curso	136	473
Outras Imobilizações	331	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	941	555
TOTAL DO ATIVO	27.895	29.132

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,3%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	33,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	1,3%
Margem EBIT	-5,3%	2,5%
Margem EBITDA	-5,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,2%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	19,4%	15,6%
COMB	106,0%	97,8%
COMBA	104,0%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	10,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.883	2.769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	56	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	977	1.331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	977	1.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	529	710
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	529	710
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	235	658
Débitos Diversos	87	68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.361	12.564
Capital Social / Patrimônio Social	9.118	8.968
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.095	3.243
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.095	3.243
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.852	353
TOTAL DO PASSIVO	27.895	29.132

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,46

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.741	5.406
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	657	1.656
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	426	864
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	94
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	698
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.007	10.137
RESULTADO BRUTO	8.340	20.870
Despesas de Comercialização	121	228
Despesas Administrativas	5.713	9.886
Resultado Financeiro Líquido	582	493
Receitas Financeiras	876	1.003
Despesas Financeiras	294	511
Resultado Patrimonial	67	0
Receitas Patrimoniais	67	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.852	1.112
Imposto de Renda	0	160
Contribuição Social	0	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	50
RESULTADO LÍQUIDO	-1.852	836

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	83,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,5%	131,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	248,12	268,04
Custo Médio Beneficiário	214,46	219,29

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18600140 //
Botucatu/SP

UNIMED BOTUCATU

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 39.573
Beneficiários em jun/22: 40.712

CNPJ: 45.425.899/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	65.167	63.852
Disponível	669	352
Realizável	64.497	63.501
Aplicações Financeiras	45.750	44.424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.533	8.019
Aplicações Livres	37.217	36.405
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.937	7.518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.102	1.020
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.936	5.930
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	899	569
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.882	3.085
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	246	125
Bens e Títulos a Receber	7.498	7.648
Despesas Antecipadas	163	687
Conta-Corrente com Cooperados	22	14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97.164	1495.297
Realizável a Longo Prazo	12.159	12.159
Aplicações Financeiras	119	119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	119	119
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598
Títulos e Créditos a Receber	10	10
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.431	6.431
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	36.681	35.694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.036	9.797
Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	50
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.480	1.546
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.104	5.162
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.409	3.039
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	356	1.405
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	231	1.256
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	75	103
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	46
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	657	295
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.706	5.132
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.607	2.596
Débitos Diversos	18.318	15.464
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.005

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.628	197.677
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.702	199.588
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.630	197.612
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	-39
Receitas com Administração	51	2.016
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.074	-1.911
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85.002	177.810
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.632	176.891
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	370	919
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.626	19.867
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	490	509
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.814	30.220
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.230	29.290
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.489	744

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.915	5.347
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.915	5.347
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79.084	77.784
Imóveis de Uso Próprio	55.400	55.817
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52.792	53.206
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.608	2.611
Imobilizado de Uso Próprio	18.465	16.228
Hospitalares / Odontológicos	18.080	15.754
Não Hospitalares / Odontológicos	386	473
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.218	5.739
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	162.330	159.150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	24,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	4,5%
Margem EBIT	4,1%	6,0%
Margem EBITDA	4,2%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,7%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	8,3%
COMB	101,8%	98,1%
COMBA	99,5%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	10,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.582	15.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.057	10.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.057	10.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.244	4.543
Débitos Diversos	261	332
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	112.068	108.442
Capital Social / Patrimônio Social	24.352	23.043
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.298	71.381
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.174	71.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.417	14.018
TOTAL DO PASSIVO	162.330	159.150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,23	3,14
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	95	186
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	868	2.308
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	188
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	325	612
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	427	1.507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.376	24.459
RESULTADO BRUTO	18.062	48.288
Despesas de Comercialização	137	59
Despesas Administrativas	9.098	16.161
Resultado Financeiro Líquido	2.115	1.022
Receitas Financeiras	2.762	3.134
Despesas Financeiras	647	2.111
Resultado Patrimonial	675	963
Receitas Patrimoniais	675	963
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.240	9.594
Imposto de Renda	458	515
Contribuição Social	216	197
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	149	78
RESULTADO LÍQUIDO	2.417	8.803

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,7%	48,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	70,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,9%	46,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	374,47	398,64
Custo Médio Beneficiário	343,12	357,92

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - 0 / Bairro:
SÃO LUIZ – CEP: 88351495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 17.681
Beneficiários em jun/22: 18.108

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	61.165	55.218	PASSIVO CIRCULANTE	19.912	19.194	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.185	91.886
Disponível	177	439	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.050	11.943	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.829	93.411
Realizável	60.989	54.779	Provisões de Prêmios / Contraprestações	164	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.888	93.411
Aplicações Financeiras	53.022	47.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-59	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.572	12.834	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.450	35.161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-644	-1.525
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.907	3.835	Provisão para Remissão	164	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.225	69.977
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	450	430	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	179	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.952	68.957
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.611	4.013	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	1.020
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.111	1.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.024	7.751	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.961	21.909
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.346	1.882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.192	1.160	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.885	5.933
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.566	1.959	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.634	2.910
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	984	694	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	503	286	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.192	1.160	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.089	015.493	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	581	641	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.679	2.044			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	147	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.140	3.293			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	123	112			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.691	1.503
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.691	1.503
Imobilizado	13.985	13.627
Imóveis de Uso Próprio	10.869	10.846
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.869	10.846
Imobilizado de Uso Próprio	3.115	2.780
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.115	2.780
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	265	216
TOTAL DO ATIVO	77.254	70.711

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	36,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	8,7%
Margem EBIT	13,6%	12,4%
Margem EBITDA	13,9%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,5%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,0%	15,0%
COMB	90,0%	86,6%
COMBA	84,8%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,7%	85,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	26,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.212	2.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	179	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.033	2.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.033	2.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.130	49.485
Capital Social / Patrimônio Social	23.099	20.488
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.335	24.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.220	24.465
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.696	4.416
TOTAL DO PASSIVO	77.254	70.711

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,33
LC (Liquidez Corrente)	3,07	2,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.251	3.023
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-569	-986
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	897	1.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	378	783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	259
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	303	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.991	7.454
RESULTADO BRUTO	14.519	27.459
Despesas de Comercialização	218	330
Despesas Administrativas	6.070	11.408
Resultado Financeiro Líquido	2.849	1.508
Receitas Financeiras	3.080	2.817
Despesas Financeiras	231	1.309
Resultado Patrimonial	152	312
Receitas Patrimoniais	152	312
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.102	8.115
Imposto de Renda	977	1.099
Contribuição Social	356	404
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.769	6.612

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,1%	42,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	431,90	360,80
Custo Médio Beneficiário	331,04	256,57

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12281350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 13.767
Beneficiários em jun/22: 13.167

CNPJ: 48.721.401/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.676	46.519	PASSIVO CIRCULANTE	29.990	26.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.973	69.042
Disponível	51	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.218	9.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.763	70.465
Realizável	49.625	46.475	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.039	1.198	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.762	70.486
Aplicações Financeiras	34.920	33.731	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.140	8.741	Não Ganha - PPCNG	1.033	1.192	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.780	24.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-790	-1.423
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.747	6.342	Provisão para Remissão	6	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.021	55.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.098	1.403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	832	795	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.005	55.487
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.179	3.324	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	354
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.168	4.152	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.952	13.201
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.647	4.920	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.418	2.127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.523	7.892
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.560	1.523	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.365	6.648
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	805	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.836	2.217	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.404	2.532	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.418	1.323	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	154	125	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.693	435.695	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	693	446	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	503	479
Realizável a Longo Prazo	19.397	18.174	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.294	9.488			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.283	1.546			
Títulos e Créditos a Receber	4	6	Débitos Diversos	4.030	3.598			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	54	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.280	3.059						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	16.111	15.106
Investimentos	1.948	1.945
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	186	185
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	186	185
Participações Societárias Método de Custo	1.762	1.760
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.279	15.496
Imóveis de Uso Próprio	11.916	12.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.978	8.117
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.938	3.919
Imobilizado de Uso Próprio	3.290	3.362
Hospitalares / Odontológicos	2.523	2.667
Não Hospitalares / Odontológicos	767	695
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	72	99
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	69	79
TOTAL DO ATIVO	86.369	82.214

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	43,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	3,6%
Margem EBIT	8,2%	9,9%
Margem EBITDA	8,6%	10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,3%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,0%	22,4%
COMB	102,4%	95,5%
COMBA	99,0%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,1	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	33,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.465	19.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.111	15.106
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	16.111	15.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.676	3.501
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.914	36.254
Capital Social / Patrimônio Social	6.007	5.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.420	28.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.420	28.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	488	1.812
TOTAL DO PASSIVO	86.369	82.214

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	655	765
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-30
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.024	8.217
RESULTADO BRUTO	10.440	21.033
Despesas de Comercialização	46	90
Despesas Administrativas	5.661	10.916
Resultado Financeiro Líquido	1.067	272
Receitas Financeiras	2.896	3.337
Despesas Financeiras	1.829	3.065
Resultado Patrimonial	2	-2
Receitas Patrimoniais	2	-2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	742	2.020
Imposto de Renda	184	0
Contribuição Social	71	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	267
RESULTADO LÍQUIDO	488	1.753

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,0%	126,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	392,03	291,29
Custo Médio Beneficiário	330,44	212,49

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28035043 // Campos dos
Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 47.807
Beneficiários em jun/22: 47.927

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	76.588	67.704
Disponível	15.481	16.010
Realizável	61.107	51.694
Aplicações Financeiras	26.368	25.174
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.368	25.174
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.098	11.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.359	2.998
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	681	138
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.454	7.989
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	603	34
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.276	4.632
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.581	952
Bens e Títulos a Receber	8.990	9.000
Despesas Antecipadas	752	732
Conta-Corrente com Cooperados	42	44
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.032	4442.842
Realizável a Longo Prazo	3.807	3.773
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	218	231
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.191	2.771
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	398	772

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	65.782	62.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.636	36.793
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.108	5.901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.108	5.901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	409	624
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.131	21.024
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.988	9.245
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.363	1.882
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	528	692
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	827	1.183
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.767	1.349
Provisões	8	187
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.283	6.458
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.390	15.103
Conta-Corrente de Cooperados	335	263

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.318	287.452
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.746	294.410
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.746	294.410
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.428	-6.958
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.607	240.304
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.864	240.028
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	743	276
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.711	47.148
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.315	16.665
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.649	15.127
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.730	1.302

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.294	3.483
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.282	3.471
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	36.613	35.201
Imóveis de Uso Próprio	18.181	18.172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.776	16.760
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.405	1.411
Imobilizado de Uso Próprio	16.688	16.832
Hospitalares / Odontológicos	15.558	15.606
Não Hospitalares / Odontológicos	1.130	1.225
Imobilizações em Curso	29	198
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.716	0
Intangível	318	385
TOTAL DO ATIVO	121.620	110.546

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-0,7%
Margem EBIT	5,1%	-0,5%
Margem EBITDA	5,2%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,5%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	7,8%
COMB	90,1%	89,9%
COMBA	88,1%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	35,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.827	8.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.303	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.298	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.073	2.499
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	3.049	2.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.532	4.799
Tributos e Contribuições	5.532	4.799
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	920	275
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.011	40.119
Capital Social / Patrimônio Social	28.801	29.361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	30	0
Reservas	10.757	10.757
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.241	10.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.423	0
TOTAL DO PASSIVO	121.620	110.546

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	936	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	-903
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.612	7.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.932	2.265
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.988	3.420
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	693	1.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.726	39.318
RESULTADO BRUTO	28.527	57.347
Despesas de Comercialização	279	825
Despesas Administrativas	12.453	20.134
Resultado Financeiro Líquido	2.727	2.948
Receitas Financeiras	3.479	3.308
Despesas Financeiras	752	359
Resultado Patrimonial	854	72
Receitas Patrimoniais	854	72
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.423	-1.716
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.423	-1.716

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	31,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,0%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	170,2%	175,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	420,27	446,25
Custo Médio Beneficiário	334,20	364,82

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13360000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 11.711
Beneficiários em jun/22: 12.252

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.435	19.738
Disponível	867	459
Realizável	19.568	19.279
Aplicações Financeiras	10.728	11.527
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.625	5.358
Aplicações Livres	5.103	6.169
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.403	2.905
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.730	1.305
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	45	49
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.415	1.405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	213	147
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.611	2.071
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	967	851
Bens e Títulos a Receber	1.842	1.890
Despesas Antecipadas	0	15
Conta-Corrente com Cooperados	18	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.388	1920.454
Realizável a Longo Prazo	105	114
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	104	112
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	12.761	12.775
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.201	4.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	76	49
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.720	1.334
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.402	3.295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	243	333
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	169
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	151
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	303
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.141	1.255
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	405	806
Débitos Diversos	5.369	5.392
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.401	48.083
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.673	48.545
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.673	48.545
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	-462
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.145	32.310
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.038	32.054
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	255
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.256	15.773
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	76
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.871	26.472
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.079	24.272
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	33	448

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.519	4.519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.519	4.519
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.764	15.821
Imóveis de Uso Próprio	4.886	4.896
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.518	3.528
Imobilizado de Uso Próprio	5.457	5.932
Hospitalares / Odontológicos	4.892	5.310
Não Hospitalares / Odontológicos	566	622
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.421	4.993
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.823	40.191

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	91,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	4,4%
Margem EBIT	-1,0%	8,0%
Margem EBITDA	-0,5%	8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	69,8%	64,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,5%	19,0%
COMB	88,9%	84,3%
COMBA	87,8%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,0%	83,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	16,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.504	3.504
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	312	312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	312	312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.164	3.164
Débitos Diversos	28	28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.558	23.912
Capital Social / Patrimônio Social	2.663	2.638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.715	19.841
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.715	19.841
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-820	1.433
TOTAL DO PASSIVO	40.823	40.191

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,47
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	759	1.752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	465	1.039
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	293	659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	206
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.709	30.043
RESULTADO BRUTO	20.708	41.283
Despesas de Comercialização	128	160
Despesas Administrativas	3.834	8.527
Resultado Financeiro Líquido	257	-254
Receitas Financeiras	732	941
Despesas Financeiras	475	1.195
Resultado Patrimonial	21	100
Receitas Patrimoniais	22	100
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-686	2.399
Imposto de Renda	96	294
Contribuição Social	39	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-820	1.990

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,6%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	78,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,2%	68,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	283,36	339,67
Custo Médio Beneficiário	197,82	220,58

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 85802050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 37.007-0

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 91.087

Beneficiários em jun/22: 94.031

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	237.411	237.815	PASSIVO CIRCULANTE	96.016	89.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	201.287	506.510
Disponível	475	1.502	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.504	66.024	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.333	511.967
Realizável	236.936	236.313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.794	7.435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203.393	511.956
Aplicações Financeiras	183.695	192.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-60	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.932	57.001	Não Ganha - PPCNG	7.654	7.308	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	123.763	135.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.046	-5.457
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.322	25.753	Provisão para Remissão	140	127	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	178.457	445.731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.722	8.778	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.022	1.030	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.648	440.934
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.118	35.800	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.809	4.797
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.912	5.293	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.569	21.760	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.830	60.779
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.106	11.090	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.848	7.302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	582	592	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	730	1.651	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.283	5.058
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.239	4.959	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	60	-9
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	494	677	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.279	3.414	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.175	9.383	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	229	965	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	226	197	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.738	1056.174	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.483	4.554	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.190	4.978
Realizável a Longo Prazo	39.105	30.028	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	24.461	17.166	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	24.461	17.166	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.439	12.526			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	95	190	Débitos Diversos	4.426	3.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	434	1.019			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.367	12.491						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	183	181						

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.477	12.177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.477	12.177
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.967	13.763
Imóveis de Uso Próprio	9.020	10.553
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.020	10.553
Imobilizado de Uso Próprio	3.330	3.210
Hospitalares / Odontológicos	211	205
Não Hospitalares / Odontológicos	3.118	3.005
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.365	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.252	0
Intangível	189	205
TOTAL DO ATIVO	305.149	293.988

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	2,7%
Margem EBIT	3,7%	4,4%
Margem EBITDA	3,8%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,6%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,0%
COMB	97,5%	94,3%
COMBA	91,0%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,1%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	32,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.706	35.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227	180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	227	180
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.277	22.845
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.277	22.845
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.287	11.984
Tributos e Contribuições	13.287	11.984
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.915	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170.428	169.964
Capital Social / Patrimônio Social	53.060	51.808
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	113.444	67.444
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	113.444	67.444
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.924	50.713
TOTAL DO PASSIVO	305.149	293.988

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,37
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	33	88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-522	-815
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.130	10.304
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.452	9.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	221	425
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-263	-769
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.720	1.419
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.878	21.776
RESULTADO BRUTO	27.354	63.650
Despesas de Comercialização	1.452	2.822
Despesas Administrativas	16.285	31.973
Resultado Financeiro Líquido	14.220	10.063
Receitas Financeiras	14.671	13.703
Despesas Financeiras	451	3.641
Resultado Patrimonial	964	933
Receitas Patrimoniais	967	954
Despesas Patrimoniais	3	21
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.878	16.445
Imposto de Renda	2.169	3.039
Contribuição Social	785	1.158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.924	12.248

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,0%	73,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	356,68	418,96
Custo Médio Beneficiário	316,09	363,19

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75701030 // Catalão/GO

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 17.865
Beneficiários em jun/22: 18.611

CNPJ: 01.193.663/0001-32

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.254	31.096	PASSIVO CIRCULANTE	22.352	18.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.274	93.022
Disponível	1.406	4.220	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.601	12.173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.049	94.464
Realizável	32.848	26.876	Provisões de Prêmios / Contraprestações	573	540	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.038	94.455
Aplicações Financeiras	21.976	17.579	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.712	8.806	Não Ganha - PPCNG	547	514	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.263	8.773	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-775	-1.443
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.346	6.285	Provisão para Remissão	26	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.275	82.212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	895	846	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.030	1.847	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.744	81.270
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.671	4.990	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	531	941
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	712	591	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.327	4.796	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.999	10.810
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.739	4.848	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	757	659	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.887	13.436
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.700	1.447	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.300	6.402
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	784	748	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	730	627	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	941	757	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	54	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.505	996	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.591	5416.682	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	492	6.887
Realizável a Longo Prazo	2.075	2.075	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	1.210			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.627	1.627			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.164	1.164	Débitos Diversos	2.495	1.948			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	222	222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	689	689						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.781	6.713
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.548	4.548
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.548	4.548
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.201	2.158
Outros Investimentos	31	6
Imobilizado	7.664	7.812
Imóveis de Uso Próprio	5.979	6.064
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.979	6.064
Imobilizado de Uso Próprio	1.563	1.627
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.563	1.627
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	72	83
TOTAL DO ATIVO	50.845	47.778

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	1,7%
Margem EBIT	2,0%	3,0%
Margem EBITDA	2,6%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,1%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,1%	7,7%
COMB	92,7%	95,5%
COMBA	90,3%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	34,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,0	24,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.871	2.691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	53
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	164	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	699	699
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	699	699
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	966	1.775
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.621	26.467
Capital Social / Patrimônio Social	4.677	4.467
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.702	21.638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.054	2.980
Reservas de Reavaliação	257	267
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.391	18.391
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	242	362
TOTAL DO PASSIVO	50.845	47.778

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,24
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	94	148
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-379
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.502	2.976
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	122	692
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.210	2.013
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.735	15.063
RESULTADO BRUTO	7.625	22.001
Despesas de Comercialização	203	459
Despesas Administrativas	4.099	6.540
Resultado Financeiro Líquido	992	617
Receitas Financeiras	1.283	1.198
Despesas Financeiras	290	581
Resultado Patrimonial	30	2.131
Receitas Patrimoniais	30	2.131
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	462	1.930
Imposto de Renda	158	352
Contribuição Social	61	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	242	1.442

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,0%	80,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	340,68	388,95
Custo Médio Beneficiário	276,23	339,27

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 15800320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.140-7

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 35.401

Beneficiários em jun/22: 34.908

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.312	48.594	PASSIVO CIRCULANTE	34.610	36.929	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.070	133.987
Disponível	1.119	2.156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.310	13.006	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.059	135.634
Realizável	48.193	46.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.632	1.640	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.078	135.695
Aplicações Financeiras	25.632	27.207	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	-60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.425	11.885	Não Ganha - PPCNG	1.527	1.550	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.207	15.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-989	-1.648
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.550	6.170	Provisão para Remissão	105	90	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.266	111.820
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.113	979	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.222	2.489	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.058	110.798
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.847	6.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-792	1.022
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.860	515	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.609	2.401	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.804	22.167
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.880	4.233	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	697	442	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151	192	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.495	53.441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.538	4.365	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.503	50.697
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	149	333	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.447	7.559	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	113	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	163	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	713	738	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	39	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.791	73841.465	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	511	417	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.303	1.879
Realizável a Longo Prazo	4.491	6.213	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.614	4.335			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.806	16.140			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.219	2.839			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.996	3.256						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	2.496	2.957
Investimentos	12.471	12.297
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.956	9.812
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	9.956	9.812
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.065	2.035
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	22.369	20.840
Imóveis de Uso Próprio	1.307	1.354
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.307	1.354
Imobilizado de Uso Próprio	9.045	8.461
Hospitalares / Odontológicos	7.887	7.252
Não Hospitalares / Odontológicos	1.158	1.209
Imobilizações em Curso	3.747	2.382
Outras Imobilizações	8.269	8.643
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.459	2.115
TOTAL DO ATIVO	91.103	90.060

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,6%	61,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	2,9%
Margem EBIT	8,3%	6,5%
Margem EBITDA	8,7%	6,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,6%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,9%	16,1%
COMB	93,7%	98,7%
COMBA	91,8%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	22,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.447	9.383
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.164	128
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	133	128
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.031	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.299	6.845
Provisões para Tributos Diferidos	114	118
Provisões para Ações Judiciais	7.186	6.727
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.496	2.002
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.426	1.913
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	488	408
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.045	43.748
Capital Social / Patrimônio Social	30.332	30.258
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.308	12.304
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	759	774
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.550	11.530
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.405	1.186
TOTAL DO PASSIVO	91.103	90.060

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	690	866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.311	-2.865
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	529	734
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	529	734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.208	46.455
RESULTADO BRUTO	37.174	77.822
Despesas de Comercialização	84	162
Despesas Administrativas	10.133	20.369
Resultado Financeiro Líquido	1.141	-728
Receitas Financeiras	1.653	2.005
Despesas Financeiras	512	2.734
Resultado Patrimonial	689	1.300
Receitas Patrimoniais	690	1.383
Despesas Patrimoniais	1	83
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.416	5.677
Imposto de Renda	561	1.318
Contribuição Social	206	481
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	244	164
RESULTADO LÍQUIDO	3.405	3.714

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	79,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,9%	105,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	271,09	294,10
Custo Médio Beneficiário	205,13	242,58

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 87200000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Beneficiários em dez/21: 11.925

Beneficiários em jun/22: 11.876

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	17.643	17.353
Disponível	77	325
Realizável	17.566	17.028
Aplicações Financeiras	12.788	11.917
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.944	5.687
Aplicações Livres	6.845	6.231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.450	3.316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	544	1.597
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	787	508
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.115	1.207
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	358	180
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	771	392
Bens e Títulos a Receber	1.054	1.029
Despesas Antecipadas	58	86
Conta-Corrente com Cooperados	88	107
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.436	1078.319
Realizável a Longo Prazo	617	476
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	617	476
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	10.551	10.403
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.986	6.534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	808	746
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	808	746
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	243
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.741	1.332
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.229	4.214
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	1.064
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	1.056
Comercialização sobre Operações	9	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	224	120
Provisões	40	40
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.041	1.484
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.163	1.136
Conta-Corrente de Cooperados	4	25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.535	43.118
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.066	44.006
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.066	44.006
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-888
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.208	33.245
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.193	32.871
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	374
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.326	9.873
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	364	664
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	184	369
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	41	87

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.982	2.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.982	2.068
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.270	1.369
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	713	700
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.747	5.678
Imóveis de Uso Próprio	1.559	1.450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.559	1.450
Imobilizado de Uso Próprio	2.827	2.172
Hospitalares / Odontológicos	2.084	1.751
Não Hospitalares / Odontológicos	743	421
Imobilizações em Curso	0	659
Outras Imobilizações	1.362	1.398
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	89	96
TOTAL DO ATIVO	26.079	25.672

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	3,1%
Margem EBIT	2,5%	5,3%
Margem EBITDA	3,1%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,5%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,6%	23,5%
COMB	96,5%	87,7%
COMBA	93,3%	86,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	52,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	27,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	242	328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	328
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.286	14.941
Capital Social / Patrimônio Social	4.146	4.097
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.844	10.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.842	10.179
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	296	662
TOTAL DO PASSIVO	26.079	25.672

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,39
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	139	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.051	2.907
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.269	2.249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	253
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-98	216
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-139	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	433	738
RESULTADO BRUTO	3.659	7.666
Despesas de Comercialização	91	174
Despesas Administrativas	3.411	6.362
Resultado Financeiro Líquido	795	448
Receitas Financeiras	855	850
Despesas Financeiras	61	402
Resultado Patrimonial	14	183
Receitas Patrimoniais	14	184
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	533	1.024
Imposto de Renda	171	128
Contribuição Social	66	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	296	841

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	96,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,6%	71,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	328,55	188,16
Custo Médio Beneficiário	267,74	119,45

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
79300060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3.931
Beneficiários em jun/22: 4.219

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.276	7.326	PASSIVO CIRCULANTE	4.403	3.995	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.065	15.867
Disponível	238	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.371	3.100	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.537	16.467
Realizável	7.038	7.260	Provisões de Prêmios / Contraprestações	757	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.537	16.467
Aplicações Financeiras	4.852	5.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	757	648	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.852	5.422	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-600
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.668	1.300	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.446	10.913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	793	506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.359	10.613
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.279	1.202	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	300
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.228	1.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.619	4.954
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	811	727	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	193	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	103
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	89	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	170	215	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	311	233	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.203	07.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	150	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.995	6.242	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6.943	6.241	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.281	3.138	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	3.662	3.102	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	304	228			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	381	293			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	120	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	441	383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	441	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	441	383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	767	754
Imóveis de Uso Próprio	360	364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	360	197
Imobilizado de Uso Próprio	407	391
Hospitalares / Odontológicos	0	204
Não Hospitalares / Odontológicos	407	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.478	14.707

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	120,2%	34,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	49,0%	2,0%
Margem EBIT	69,1%	4,3%
Margem EBITDA	70,3%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	48,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	106,0%	33,6%
COMB	67,7%	82,5%
COMBA	45,2%	79,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	49,6%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	461,3	95,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	91,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.245	1.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.334
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.334
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.260	9.377
Capital Social / Patrimônio Social	7.861	7.978
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.399	1.187
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.399	1.187
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	212
TOTAL DO PASSIVO	14.908	14.707

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,76
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	62	103
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	366	1.860
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	280	590
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	1.270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	138	263
RESULTADO BRUTO	1.399	3.332
Despesas de Comercialização	9	18
Despesas Administrativas	1.234	3.245
Resultado Financeiro Líquido	577	351
Receitas Financeiras	625	463
Despesas Financeiras	48	113
Resultado Patrimonial	161	148
Receitas Patrimoniais	161	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	756	304
Imposto de Renda	133	78
Contribuição Social	52	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	571	190

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	75,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,0%	56,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	46,16	230,19
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	112,21

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - 0 /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88815180 // Criciúma/SC

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 79.070
Beneficiários em jun/22: 79.910

CNPJ: 82.996.703/0001-86

UNIMED CRICIÚMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	105.265	95.543
Disponível	746	4.905
Realizável	104.519	90.638
Aplicações Financeiras	57.348	53.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.805	22.657
Aplicações Livres	33.543	31.168
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.202	14.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.402	2.895
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.135	5.626
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.965	5.452
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	360
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.513	10.133
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	789	610
Bens e Títulos a Receber	14.368	11.257
Despesas Antecipadas	299	481
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183.975	0177.055
Realizável a Longo Prazo	745	745
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	686	686
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	58	58

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	74.791	70.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.314	19.755
Provisões de Prêmios / Contraprestações	402	171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	402	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	785	776
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.583	9.115
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.543	9.693
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	625	890
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	601	876
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.605	1.003
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.031	17.081
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.405	4.345
Débitos Diversos	33.809	27.302
Conta-Corrente de Cooperados	2	243

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.103	315.906
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.974	324.364
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.057	324.531
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-84	-168
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.871	-8.458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.934	261.390
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.084	260.801
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.150	589
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.169	54.516
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	844	569
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.203	90.517
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.585	78.588
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.675	7.293

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52.606	53.372
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	47.978	48.854
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	46.337	47.354
Participações em Outras Sociedades	1.642	1.500
Participações Societárias Método de Custo	1.972	1.972
Outros Investimentos	2.655	2.545
Imobilizado	123.432	115.453
Imóveis de Uso Próprio	68.706	55.876
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.779	53.936
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.927	1.940
Imobilizado de Uso Próprio	44.802	34.757
Hospitalares / Odontológicos	43.141	33.092
Não Hospitalares / Odontológicos	1.661	1.665
Imobilizações em Curso	9.435	21.208
Outras Imobilizações	489	3.612
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.193	7.486
TOTAL DO ATIVO	289.240	272.598

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	32,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	46,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	13,1%
Margem EBIT	16,9%	15,0%
Margem EBITDA	17,2%	15,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,9%	82,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,6%	9,5%
COMB	93,7%	92,7%
COMBA	93,7%	92,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	13,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.146	79.670
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	641	403
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	641	403
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.169	26.675
Provisões para Tributos Diferidos	3.411	3.757
Provisões para Ações Judiciais	20.758	22.918
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.722	11.906
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.722	11.906
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.903	33.129
Débitos Diversos	7.711	7.556
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	135.304	122.309
Capital Social / Patrimônio Social	33.839	31.813
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83.991	65.980
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83.991	65.980
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.474	24.516
TOTAL DO PASSIVO	289.240	272.598

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.943	4.637
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.444	-2.232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.408	8.696
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.632	7.527
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-5
Provisão para Perdas Sobre Créditos	778	1.173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.420	60.534
RESULTADO BRUTO	77.252	139.138
Despesas de Comercialização	1.605	3.526
Despesas Administrativas	15.964	28.803
Resultado Financeiro Líquido	5	271
Receitas Financeiras	3.840	3.473
Despesas Financeiras	3.835	3.202
Resultado Patrimonial	-790	-449
Receitas Patrimoniais	239	508
Despesas Patrimoniais	1.029	957
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.588	41.634
Imposto de Renda	1.071	1.653
Contribuição Social	390	622
Impostos Diferidos	-346	-288
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.474	39.647

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,7%	42,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	47,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,8%	122,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	286,59	330,00
Custo Médio Beneficiário	232,06	270,74

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Oliveira Marques, 2037 - 3º ANDAR / Bairro:
Jardim Central – CEP: 79805021 //
Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 28.664
Beneficiários em jun/22: 28.531

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	1.157	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.640	28.278	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.431	245.982
Realizável	138.934	108.883	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.064	1.925	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.594	249.421
Aplicações Financeiras	118.780	96.153	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91.916	249.578
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.170	41.042	Não Ganha - PPCNG	1.598	1.643	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Livres	75.610	55.111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	-322	-157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.955	7.275	Provisão para Remissão	466	282	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.285	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	500	375	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.163	-3.439
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.257	10.980	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.196	198.276
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	30	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.819	14.998	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.374	197.902
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.640	5.639	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-178	375
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	222	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	168	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.234	47.705
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.095	1.129	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	131
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	128	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.448	1.939
Créditos Tributários e Previdenciários	1.188	966	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	39	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	758	832
Bens e Títulos a Receber	9.775	3.267	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	124	84	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	9	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	848	3.384	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.295	955.593	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.938	28.524	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	3.800	13.115	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	302	396
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.866	2.505			
Aplicações Livres	3.800	13.115	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.996	7.590			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.138	15.410						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.526	5.723
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.526	5.723
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	6.526	5.723
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.831	21.346
Imóveis de Uso Próprio	13.656	13.537
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.656	13.537
Imobilizado de Uso Próprio	7.583	7.663
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.583	7.663
Imobilizações em Curso	591	146
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	188.386	164.893

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	3,6%
Margem EBIT	20,5%	6,6%
Margem EBITDA	20,7%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,9%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,2%	10,5%
COMB	83,3%	90,9%
COMBA	78,5%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	20,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.208	46.219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.309	1.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	374	236
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	936	908
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.898	45.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.898	45.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.683	76.746
Capital Social / Patrimônio Social	48.090	44.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.344	17.205
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.344	17.205
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.249	15.138
TOTAL DO PASSIVO	188.386	164.893

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,87
LC (Liquidez Corrente)	3,55	2,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	388	711
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.603	6.584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.950	6.074
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-33
Provisão para Perdas Sobre Créditos	653	542
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.262	7.400
RESULTADO BRUTO	28.143	43.192
Despesas de Comercialização	158	418
Despesas Administrativas	15.673	25.374
Resultado Financeiro Líquido	5.212	-611
Receitas Financeiras	6.681	5.254
Despesas Financeiras	1.470	5.864
Resultado Patrimonial	1.889	748
Receitas Patrimoniais	1.889	1.103
Despesas Patrimoniais	0	355
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.151	10.137
Imposto de Renda	1.395	985
Contribuição Social	506	363
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.249	8.788

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	42,1%	47,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,0%	114,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	504,38	696,42
Custo Médio Beneficiário	329,18	559,59

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 7.844

Beneficiários em jun/22: 7.645

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.243	18.544	PASSIVO CIRCULANTE	9.858	8.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.220	37.162
Disponível	73	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.048	3.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.377	37.759
Realizável	20.170	18.486	Provisões de Prêmios / Contraprestações	462	569	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.317	37.106
Aplicações Financeiras	15.178	14.804	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.406	4.215	Não Ganha - PPCNG	273	388	Receitas com Administração	65	627
Aplicações Livres	10.772	10.589	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-596
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	860	646	Provisão para Remissão	190	181	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.578	28.336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	549	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.116	27.375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.465	1.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	461	961
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.098	1.637	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	642	8.826
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	498	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	270	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	96	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	379	61	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.525	9.953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.556	1.857	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.331	5.297
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	527	353	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.047	818	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	352	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.590	78.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.453	873	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.472	565
Realizável a Longo Prazo	756	706	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	753	1.044			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.225	2.748			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	756	706						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.873	1.862	Outras Receitas Operacionais	1.721	4.092
Investimentos	1.794	1.719	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64	68	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-105
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.794	1.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	213
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	64	68	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
Participações em Outras Sociedades	1.794	1.719	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	202
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.364	9.925
Imobilizado	5.838	6.039	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO BRUTO	9.384	18.685
Imóveis de Uso Próprio	4.803	4.926	Provisões	1.719	1.706	Despesas de Comercialização	0	65
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.751	4.873	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	3.535	7.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53	Provisões para Ações Judiciais	1.719	1.706	Resultado Financeiro Líquido	559	-186
Imobilizado de Uso Próprio	951	1.023	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	699	743
Hospitalares / Odontológicos	683	737	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	139	929
Não Hospitalares / Odontológicos	268	286	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	89	27
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	89	27
Outras Imobilizações	84	90	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0	Débitos Diversos	89	89	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	202	253	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.103	17.250	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.833	27.261	Capital Social / Patrimônio Social	11.326	11.394	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97	1.240
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	3,2%	Reservas	5.175	5.175	Imposto de Renda	127	229
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	5,1%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	49	101
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,0%	54,6%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	2,6%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.175	5.175	Participações sobre o Lucro	0	25
Margem EBIT	1,7%	6,3%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	-80	885
Margem EBITDA	2,3%	6,8%	(-) Ações em Tesouraria	0	0	Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	602	682	IMOB (Imobilização do ativo total)	20,2%	22,2%
DM (sinistralidade)	95,4%	74,2%	TOTAL DO PASSIVO	28.833	27.261	ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	36,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%	Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021	CE (Composição do endividamento)	84,0%	81,4%
DA (despesas administrativas)	25,2%	20,7%	LG (Liquidez Geral)	2,46	2,72	CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,6%	58,0%
COMB	120,7%	95,1%	LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,28	Indicadores	2T2022	4T2021
COMBA	116,0%	95,6%				Tíquete médio	297,54	364,39
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,9%	85,5%				Custo Médio Beneficiário	284,00	270,15
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	-0,5%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	9,4						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	17,0						

UNIMED DE FERDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - 0 / Bairro:
CORINTO – CEP: 15603436 // Ferdópolis/SP

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 6.986
Beneficiários em jun/22: 7.315

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERDOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.858	13.585	PASSIVO CIRCULANTE	7.731	7.113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.974	25.245
Disponível	73	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.670	4.995	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.021	25.403
Realizável	12.784	13.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.111	727	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.472	25.403
Aplicações Financeiras	9.737	10.126	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-451	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.820	4.617	Não Ganha - PPCNG	660	727	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.917	5.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	451	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-158
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	657	541	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.381	22.340
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	524	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.493	22.014
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.122	1.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-111	326
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.425	2.537	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-407	2.905
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	133	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	75	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.398	8.363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.615	1.809	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.398	8.363
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	515	201	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	217	620	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	36	90	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.013	905.082	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.290	1.436	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	620	670	Provisões	9	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	337			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	112	112	Débitos Diversos	323	271			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	125						

UNIMED DE FERDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.421	2.349
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.421	2.349
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.421	2.349
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.972	2.063
Imóveis de Uso Próprio	1.877	1.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	201	207
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.676	1.748
Imobilizado de Uso Próprio	95	108
Hospitalares / Odontológicos	8	12
Não Hospitalares / Odontológicos	87	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.870	18.667

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,6%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,5%	77,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,8%	3,2%
Margem EBIT	-8,7%	4,1%
Margem EBITDA	-8,0%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	103,2%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,9%	25,5%
COMB	119,8%	106,4%
COMBA	114,9%	102,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,4%	107,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	52,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.266	1.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	354	354
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	354	354
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	1.096
Tributos e Contribuições	833	1.096
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	79	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.873	10.024
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	5.152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.815	4.815
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.815	4.815
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.119	57
TOTAL DO PASSIVO	17.870	18.667

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	881	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	89
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.522	7.447
RESULTADO BRUTO	7.843	11.193
Despesas de Comercialização	87	132
Despesas Administrativas	2.029	3.706
Resultado Financeiro Líquido	542	524
Receitas Financeiras	547	535
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	178	235
Receitas Patrimoniais	178	235
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.119	584
Imposto de Renda	0	77
Contribuição Social	0	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.119	460

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,4%	86,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	296,32	174,95
Custo Médio Beneficiário	316,25	139,92

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - 0 / Bairro:
ALDEOTA – CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 342.722
Beneficiários em jun/22: 335.748

CNPJ: 05.868.278/0001-07

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	598.088	577.9	PASSIVO CIRCULANTE	575.781	530.919	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.123.800	2.514.864
Disponível	9.473	14.4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	368.416	350.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.135.111	2.538.100
Realizável	588.615	563.4	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59.691	57.051	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.135.445	2.539.609
Aplicações Financeiras	380.067	367.6	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-333	-1.510
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147.216	120.5	Não Ganha - PPCNG	57.826	55.360	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	232.851	247.1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.311	-23.235
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63.781	69.5	Provisão para Remissão	1.865	1.690	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	987.357	2.179.488
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.005	28.8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.682	10.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	985.665	2.163.898
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	222.657	208.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.691	15.590
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.180	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76.386	74.695	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	136.444	335.376
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	24.757	34.9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	437	2.279
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	838	4.8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.113	11.806	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.428	65.881
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.449	11.0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	146	137	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40.776	50.209
Despesas Diferidas	10.826	11.2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.723	3.436	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37.394	24.1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	63.711	63.6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.244	8.233	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.452	1.0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12.934	15.1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	758.776	15.186715.8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.732	8.049	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.867	3.610
Realizável a Longo Prazo	292.490	323.9	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	182.278	207.3	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.342	109.8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	98.936	97.5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59.320	58.541			
Créditos Tributários e Previdenciários	45		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.623	4.548			
Títulos e Créditos a Receber	4.684	4.4	Débitos Diversos	107.575	97.438			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.623	37.9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	134							

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	63.727	74.200
Investimentos	11.005	9.990
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.904	5.708
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	6.904	5.708
Participações Societárias Método de Custo	3.653	3.834
Outros Investimentos	448	448
Imobilizado	408.457	337.237
Imóveis de Uso Próprio	115.547	124.249
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	90.054	87.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25.493	36.849
Imobilizado de Uso Próprio	95.714	93.013
Hospitalares / Odontológicos	77.876	74.138
Não Hospitalares / Odontológicos	17.839	18.875
Imobilizações em Curso	167.230	105.202
Outras Imobilizações	13.060	14.772
Direito de Uso de Arrendamentos	16.905	0
Intangível	46.824	44.651
TOTAL DO ATIVO	1.356.864	1.293.743

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	0,4%
Margem EBIT	1,3%	4,1%
Margem EBITDA	1,7%	4,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,8%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,0%
COMB	98,5%	95,3%
COMBA	95,7%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,7	36,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	298.899	279.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.316	12.093
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.391	3.232
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.924	8.861
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92.329	92.430
Provisões para Tributos Diferidos	8.860	8.961
Provisões para Ações Judiciais	83.469	83.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63.358	76.402
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	271	2.826
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	63.087	73.577
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	115.099	87.516
Débitos Diversos	16.798	11.403
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	482.184	482.979
Capital Social / Patrimônio Social	223.492	221.387
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	287.379	249.450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.046	18.242
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	269.334	231.208
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-28.687	12.142
TOTAL DO PASSIVO	1.356.864	1.293.743

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5.785	12.062
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-791	-1.279
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70.293	147.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15.663	31.441
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	45.746	99.337
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.885	16.930
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.646	41.137
RESULTADO BRUTO	116.806	257.108
Despesas de Comercialização	16.245	30.749
Despesas Administrativas	103.531	192.159
Resultado Financeiro Líquido	33.402	19.164
Receitas Financeiras	45.591	99.301
Despesas Financeiras	12.189	80.137
Resultado Patrimonial	4.151	7.808
Receitas Patrimoniais	4.161	7.948
Despesas Patrimoniais	11	140
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.354	17.476
Imposto de Renda	3.918	5.254
Contribuição Social	1.450	1.996
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.013	10.227

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	62,7%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	65,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	181,4%	167,9%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	558,34	595,69
Custo Médio Beneficiário	490,56	512,96

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
0 / Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12505300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7

CNPJ: 45.207.131/0001-82

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 12.687

Beneficiários em jun/22: 12.944

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.067	25.022
Disponível	86	191
Realizável	29.981	24.831
Aplicações Financeiras	14.882	17.821
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.298	8.572
Aplicações Livres	5.584	9.249
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.347	3.472
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	514	439
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	242	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.363	2.899
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228	135
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.740	1.895
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	475	386
Bens e Títulos a Receber	7.387	1.150
Despesas Antecipadas	8	2
Conta-Corrente com Cooperados	141	106
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.521	10632.367
Realizável a Longo Prazo	6.763	8.409
Aplicações Financeiras	6.321	7.991
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.321	7.991
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	441	418
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	17.993	16.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.391	11.393
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.071	992
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.071	992
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	346	331
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.210	5.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.764	4.386
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	278	282
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	53
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	264	215
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	14
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.697	1.247
Provisões	262	157
Provisão para IR e CSLL	262	157
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	818	799
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.710	1.710
Débitos Diversos	658	595
Conta-Corrente de Cooperados	179	229

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.911	73.989
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.526	75.232
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.525	75.232
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	1	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-616	-1.244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.033	61.117
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.656	60.349
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	377	769
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.877	12.871
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	42
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.684	3.385
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	6
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.681	3.379

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.990	23.221
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.542	20.008
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.542	20.008
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.448	3.141
Outros Investimentos	0	73
Imobilizado	455	505
Imóveis de Uso Próprio	140	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	142
Imobilizado de Uso Próprio	315	363
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	313	360
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	312	232
TOTAL DO ATIVO	56.588	57.389

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,9%	0,3%
Margem EBIT	-4,6%	2,2%
Margem EBITDA	-4,4%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,9%	81,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	12,9%
COMB	94,3%	96,1%
COMBA	92,1%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,8	36,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.824	10.178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.714	5.213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.714	5.213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.811	4.666
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.771	30.799
Capital Social / Patrimônio Social	8.793	8.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.327	22.327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.327	22.327
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.350	189
TOTAL DO PASSIVO	56.588	57.389

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	581
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	174	361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.335	1.915
RESULTADO BRUTO	8.316	15.717
Despesas de Comercialização	350	1.341
Despesas Administrativas	4.843	8.868
Resultado Financeiro Líquido	729	594
Receitas Financeiras	1.310	1.481
Despesas Financeiras	581	887
Resultado Patrimonial	-4.396	-3.546
Receitas Patrimoniais	334	1.521
Despesas Patrimoniais	4.730	5.066
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.878	642
Imposto de Renda	291	274
Contribuição Social	109	107
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	71	40
RESULTADO LÍQUIDO	-2.350	222

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	61,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,7%	86,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	386,99	503,76
Custo Médio Beneficiário	297,68	409,21

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua
Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM
BARBOSA – CEP: 7111000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 79.850
Beneficiários em jun/22: 85.122

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	73.159	64.561	PASSIVO CIRCULANTE	71.116	58.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.117	313.006
Disponível	7.583	3.711	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.222	24.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.922	324.219
Realizável	65.576	60.850	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.332	2.111	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.890	324.269
Aplicações Financeiras	23.113	25.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	-51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.008	19.269	Não Ganha - PPCNG	2.773	1.581	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.105	5.931	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.805	-11.213
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.626	10.881	Provisão para Remissão	559	530	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	119.106	241.947
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.719	4.582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.100	3.943	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.618	243.492
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.734	8.944	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	487	-1.545
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.320	1.554	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.056	9.568	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.011	71.059
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.996	3.592	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	28
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.590	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.436	3.191	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.720	27.251
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.096	12.696	Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.775	20.575
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	348	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.570	1.300	Comercialização sobre Operações	318	219	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.934	10.654	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.734	2.943	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	227	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.108	1976.463	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.220	2.588	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.777	6.332
Realizável a Longo Prazo	19.442	20.914	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.244	5.805			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.851	2.083			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.143	20.508			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.868	11.804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	8.574	9.110
Investimentos	8.463	8.389
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.463	8.389
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	8.463	8.389
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.463	46.506
Imóveis de Uso Próprio	30.838	31.512
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.838	31.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.918	12.141
Hospitalares / Odontológicos	6.988	7.558
Não Hospitalares / Odontológicos	5.930	4.582
Imobilizações em Curso	283	103
Outras Imobilizações	2.425	2.750
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	740	653
TOTAL DO ATIVO	148.267	141.024

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,9%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	0,0%
Margem EBIT	-6,4%	2,7%
Margem EBITDA	-5,0%	4,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,9%	75,6%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	13,1%	10,9%
COMB	97,6%	88,4%
COMBA	98,3%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	14,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.124	23.080
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.763	6.000
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	485	547
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.278	5.453
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.028	1.602
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.028	1.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.127	9.163
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95	95
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.032	9.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.382	5.493
Débitos Diversos	823	823
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.963	59.202
Capital Social / Patrimônio Social	36.182	35.885
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.420	24.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.420	24.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.639	-1.103
TOTAL DO PASSIVO	161.203	141.024

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	168	344
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-784	-2.426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-373	2.338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-373	2.291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.025	52.103
RESULTADO BRUTO	36.912	98.427
Despesas de Comercialização	3.678	5.664
Despesas Administrativas	18.895	31.648
Resultado Financeiro Líquido	-964	-3.921
Receitas Financeiras	2.756	3.180
Despesas Financeiras	3.720	7.102
Resultado Patrimonial	281	565
Receitas Patrimoniais	281	565
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.936	802
Imposto de Renda	0	608
Contribuição Social	0	225
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.936	-31

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,0%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,4%	138,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	285,52	319,91
Custo Médio Beneficiário	233,85	241,86

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14940133 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.745
Beneficiários em jun/22: 12.803

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	31.769	30.398	PASSIVO CIRCULANTE	8.683	7.755	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.633	42.089
Disponível	255	325	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.155	3.870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.980	42.686
Realizável	31.514	30.072	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.936	42.252
Aplicações Financeiras	26.467	24.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	434
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.015	3.787	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.452	20.739	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-347	-597
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.731	1.319	Provisão para Remissão	0	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.655	32.789
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.140	1.123	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	523	578	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.576	32.331
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.314	1.021	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	458
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.317	2.270	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.978	9.300
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	591	196	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.476	1.027	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.502	5.754
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.814	1.639	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.323	3.524
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	449	369	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.023	2.170	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.247	986	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228	41	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.560	247.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	767	628	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.780	5.643	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	788	902			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.497	1.328			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.780	5.643						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.054	1.002
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	994	942
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	688	732
Imóveis de Uso Próprio	357	370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	357	370
Imobilizado de Uso Próprio	331	362
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	331	362
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	45
TOTAL DO ATIVO	39.329	37.820

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,4%	51,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	13,4%
Margem EBIT	21,4%	15,6%
Margem EBITDA	21,9%	16,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,7%	68,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	27,6%	23,7%
COMB	93,7%	92,6%
COMBA	84,5%	89,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,8%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	18,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.101	5.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.080	5.794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.080	5.794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	22
Tributos e Contribuições	21	22
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.544	24.250
Capital Social / Patrimônio Social	5.623	5.350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.475	15.237
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.475	15.237
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.446	3.663
TOTAL DO PASSIVO	39.329	37.820

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,79
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.178	2.230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	529	113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	461	455
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	123	259
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-65	-636
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.580	4.532
RESULTADO BRUTO	8.040	15.097
Despesas de Comercialização	51	123
Despesas Administrativas	4.009	6.989
Resultado Financeiro Líquido	1.571	1.100
Receitas Financeiras	1.652	1.253
Despesas Financeiras	81	153
Resultado Patrimonial	93	269
Receitas Patrimoniais	93	269
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.063	4.822
Imposto de Renda	421	352
Contribuição Social	156	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	40	366
RESULTADO LÍQUIDO	2.446	3.968

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	57,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,2%	56,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	189,42	195,81
Custo Médio Beneficiário	123,84	131,21

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13250360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 21.968
Beneficiários em jun/22: 23.492

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.812	24.502	PASSIVO CIRCULANTE	19.841	17.652	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.596	80.732
Disponível	1.714	342	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.910	8.519	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.392	82.067
Realizável	27.098	24.160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	33	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.376	82.106
Aplicações Financeiras	15.558	14.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	-39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.821	6.560	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.737	8.129	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-796	-1.335
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.544	2.322	Provisão para Remissão	25	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.941	68.647
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	396	673	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	473	1.953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.841	68.657
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.808	4.031	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	-10
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.604	2.503	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.655	12.085
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.148	1.649	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	271	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.380	36.303
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.711	5.152	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.273	35.550
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	194	377	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.826	1.435	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	271	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	172	84	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	94	102	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.192	10211.294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.308	4.097	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.397	2.395	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.161	1.177			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	701	628			
Títulos e Créditos a Receber	19	19	Débitos Diversos	3.647	2.841			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9	118			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.378	2.376						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.307	1.247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.307	1.247
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.388	7.562
Imóveis de Uso Próprio	3.909	3.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.909	3.949
Imobilizado de Uso Próprio	3.002	2.569
Hospitalares / Odontológicos	520	392
Não Hospitalares / Odontológicos	2.482	2.177
Imobilizações em Curso	865	444
Outras Imobilizações	614	600
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	100	90
TOTAL DO ATIVO	41.005	35.795

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,7%	60,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	0,9%
Margem EBIT	5,2%	1,8%
Margem EBITDA	5,7%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,9%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,4%
COMB	99,4%	100,2%
COMBA	97,8%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	22,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.331	2.913
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.622	41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	41
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.591	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.380	1.380
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.380	1.380
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.329	1.492
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.833	15.230
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.547
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.683	12.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.683	12.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.358	275
TOTAL DO PASSIVO	41.005	35.795

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,39

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	107	753
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.348	2.167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.282	2.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	-404
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.273	33.353
RESULTADO BRUTO	28.687	46.221
Despesas de Comercialização	320	388
Despesas Administrativas	6.090	11.875
Resultado Financeiro Líquido	631	446
Receitas Financeiras	1.037	931
Despesas Financeiras	406	484
Resultado Patrimonial	81	20
Receitas Patrimoniais	81	20
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.715	1.071
Imposto de Renda	200	147
Contribuição Social	76	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	81	146
RESULTADO LÍQUIDO	1.358	717

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	21,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	85,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,6%	135,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	283,34	294,27
Custo Médio Beneficiário	234,77	248,28

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - 0 / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14870010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 27.864
Beneficiários em jun/22: 28.527

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	27.785	22.886
Disponível	1.363	335
Realizável	26.421	22.551
Aplicações Financeiras	19.339	16.501
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.348	9.873
Aplicações Livres	8.992	6.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.613	2.835
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	570	385
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	312	544
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	581	453
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.150	1.453
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	730	758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	811	722
Bens e Títulos a Receber	2.566	1.531
Despesas Antecipadas	89	176
Conta-Corrente com Cooperados	273	27
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.891	2745.116
Realizável a Longo Prazo	33.225	32.258
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	567	602
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.214	30.442
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.444	1.214

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	20.837	20.284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.237	9.407
Provisões de Prêmios / Contraprestações	460	462
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	460	462
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	368	486
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.364	3.684
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.046	4.775
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.236	1.486
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.162	1.445
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	32
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	494
Provisões	11	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	942	881
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.214	4.223
Débitos Diversos	4.663	3.776
Conta-Corrente de Cooperados	87	16

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.206	83.903
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.805	84.554
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.805	84.554
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-599	-651
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.670	71.587
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.399	71.248
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	271	339
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.536	12.316
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	64
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.386	5.273
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.487	3.400
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	515	362

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.475	1.309
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.475	1.309
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.267	1.123
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	208	187
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.838	11.143
Imóveis de Uso Próprio	7.765	7.858
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.027	4.079
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.738	3.779
Imobilizado de Uso Próprio	2.347	2.549
Hospitalares / Odontológicos	965	1.077
Não Hospitalares / Odontológicos	1.382	1.472
Imobilizações em Curso	54	44
Outras Imobilizações	672	692
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	354	405
TOTAL DO ATIVO	73.676	68.002

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	-63,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-5,5%
Margem EBIT	9,0%	-2,1%
Margem EBITDA	9,6%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,5%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,1%	16,8%
COMB	89,5%	99,4%
COMBA	88,5%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	24,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.221	41.865
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	708	772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	708	772
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.678	30.375
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.678	30.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	291
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	301	291
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.535	10.259
Débitos Diversos	0	168
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.618	5.853
Capital Social / Patrimônio Social	842	893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.856	4.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.789	1.889
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.068	3.072
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.920	0
TOTAL DO PASSIVO	73.676	68.002

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	383	1.511
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-200
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.751	3.287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.458	2.822
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.886	5.856
RESULTADO BRUTO	12.285	14.566
Despesas de Comercialização	402	716
Despesas Administrativas	6.376	11.167
Resultado Financeiro Líquido	490	-353
Receitas Financeiras	1.477	1.903
Despesas Financeiras	988	2.256
Resultado Patrimonial	163	424
Receitas Patrimoniais	163	424
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.100	-3.503
Imposto de Renda	128	0
Contribuição Social	52	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	183
RESULTADO LÍQUIDO	2.920	-3.686

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,2%	91,4%
CE (Composição do endividamento)	33,6%	32,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	534,2%	1061,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	265,82	201,33
Custo Médio Beneficiário	198,15	164,11

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 75800024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 9.165
Beneficiários em jun/22: 9.159

CNPJ: 37.652.765/0001-16

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.549	10.366	PASSIVO CIRCULANTE	7.003	5.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.196	22.707
Disponível	312	247	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.599	3.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.494	23.212
Realizável	10.236	10.120	Provisões de Prêmios / Contraprestações	802	774	à Saúde	11.494	22.738
Aplicações Financeiras	5.762	7.233	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.680	2.564	Não Ganha - PPCNG	802	774	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.082	4.669	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.933	1.012	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	572	280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	263	223	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-297	-505
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.037	732	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.329	15.773
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.193	579	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.497	1.384	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.216	15.652
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	168	153	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.867	6.934
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.725	1.356	Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	98
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.565	7.001
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.917	5.110
Bens e Títulos a Receber	805	515	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	11	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	161
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	728	624	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.682	020.121	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.089	4.806	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	413	547
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	508	451			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	473	290			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.531	1.389			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	141	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.089	4.806						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.472	9.774	Outras Receitas Operacionais	235	1.182
Investimentos	560	528	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	578	555	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-139	-329
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	173	883
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	105	357
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	578	555	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	560	528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	527
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.820	7.755
Imobilizado	14.901	14.632	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO BRUTO	6.424	13.478
Imóveis de Uso Próprio	1.502	1.526	Provisões	5.276	5.050	Despesas de Comercialização	41	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.502	1.526	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	2.359	4.371
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5.276	5.050	Resultado Financeiro Líquido	67	-372
Imobilizado de Uso Próprio	3.398	3.308	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	406	458
Hospitalares / Odontológicos	3.276	3.202	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	338	830
Não Hospitalares / Odontológicos	122	106	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	31	53
Imobilizações em Curso	352	271	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	31	94
Outras Imobilizações	9.649	9.527	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.618	4.169	Despesas Patrimoniais	0	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	133	155	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.730	14.776	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.231	30.488	Capital Social / Patrimônio Social	2.228	2.055	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
			Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26	259
			Reservas	12.502	12.502	Imposto de Renda	0	0
			Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
			Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
			Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.502	12.502	Participações sobre o Lucro	0	0
			Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	26	259
			(-) Ações em Tesouraria	0	0			
			Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	220			
			TOTAL DO PASSIVO	31.205	30.488			
Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021	Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021	Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	0,8%	LG (Liquidez Geral)	1,90	1,94	IMOB (Imobilização do ativo total)	47,7%	48,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	1,8%	LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,75	ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	51,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	59,9%			CE (Composição do endividamento)	42,5%	37,8%	
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	1,2%			CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,8%	106,3%	
Margem EBIT	3,3%	4,8%						
Margem EBITDA	3,7%	5,3%			Indicadores	2T2022	4T2021	
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021			Tíquete médio	203,49	237,33	
DM (sinistralidade)	65,5%	69,2%			Custo Médio Beneficiário	133,18	164,20	
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%						
DA (despesas administrativas)	21,1%	19,4%						
COMB	86,9%	89,1%						
COMBA	86,4%	90,6%						
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	88,4%						
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	-1,7%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	18,3						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	16,9						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - 0 / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89204060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 99.123
Beneficiários em jun/22: 102.687

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	180.058	156.471	PASSIVO CIRCULANTE	105.267	98.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	234.232	529.087
Disponível	1.297	379	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.551	31.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	237.588	534.856
Realizável	178.761	156.092	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.002	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	238.493	534.856
Aplicações Financeiras	132.307	110.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-905	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.169	33.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	97.139	77.177	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.356	-5.768
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.315	16.748	Provisão para Remissão	1.002	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	214.883	490.592
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	734	1.332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	767	873	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.036	486.769
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.730	13.054	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.153	3.824
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.234	3.230	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.052	17.205	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.349	38.495
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.347	12.186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.301	11.366	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.689	70.681
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.656	14.746	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39.648	66.105
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	244	832	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.518	2.964	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.759	10.631	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.057	10.534	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	205	234	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190.538	0196.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.867	1.597	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.873	1.736
Realizável a Longo Prazo	9.100	10.369	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.145	13.171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.818	7.369			
Títulos e Créditos a Receber	56	52	Débitos Diversos	38.853	32.027			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.732	1.600			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.245	1.086						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.799	9.231						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.752	8.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.742	8.628
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.522	4.522
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.220	4.107
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	172.539	177.170
Imóveis de Uso Próprio	126.155	127.736
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.609	98.047
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.546	29.689
Imobilizado de Uso Próprio	46.312	49.362
Hospitalares / Odontológicos	43.642	46.495
Não Hospitalares / Odontológicos	2.670	2.866
Imobilizações em Curso	72	72
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	148	182
TOTAL DO ATIVO	370.596	352.830

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	1,4%
Margem EBIT	7,2%	5,1%
Margem EBITDA	7,2%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,6%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,6%	4,6%
COMB	96,4%	95,2%
COMBA	94,7%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	12,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.322	100.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.833	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.732	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	91.682	89.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	91.682	89.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.737	1.277
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.737	1.277
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.992	8.328
Débitos Diversos	1.077	1.328
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164.007	153.828
Capital Social / Patrimônio Social	28.215	28.434
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	124.406	124.562
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.905	4.905
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	119.501	119.657
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.386	833
TOTAL DO PASSIVO	370.596	352.830

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,59

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.168	2.840
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.888	-9.070
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.613	2.051
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.207	6.843
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	131	284
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	275	-5.075
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.333	64.563
RESULTADO BRUTO	65.314	116.195
Despesas de Comercialização	488	887
Despesas Administrativas	10.584	18.385
Resultado Financeiro Líquido	4.046	-4.893
Receitas Financeiras	7.071	6.667
Despesas Financeiras	3.025	11.561
Resultado Patrimonial	369	-203
Receitas Patrimoniais	497	430
Despesas Patrimoniais	128	633
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.546	9.123
Imposto de Renda	2.184	2.517
Contribuição Social	809	954
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.553	5.653

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,6%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	49,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,0%	129,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	374,73	351,51
Custo Médio Beneficiário	344,74	318,02

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 18682550 // Lençóis
Paulista/SP

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.421
Beneficiários em jun/22: 19.938

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	22.960	24.054
Disponível	301	484
Realizável	22.659	23.570
Aplicações Financeiras	16.313	18.237
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.728	8.325
Aplicações Livres	7.585	9.912
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.627	1.531
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	267	423
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	163	72
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	782	753
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	283
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	268	177
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.168	644
Bens e Títulos a Receber	1.739	1.483
Despesas Antecipadas	17	13
Conta-Corrente com Cooperados	1.526	1.485
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.534	1.4857.973
Realizável a Longo Prazo	1.964	2.673
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	863	856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	16.558	15.102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.108	7.698
Provisões de Prêmios / Contraprestações	466	293
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	456	282
Provisão para Remissão	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	522	478
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.664	1.412
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.457	5.515
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	194	24
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	173	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	24
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	792	711
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.695	2.548
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.552	1.572
Débitos Diversos	3.217	2.549
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.984	52.504
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.252	53.098
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.422	53.376
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-169	-278
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-595
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.972	44.317
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.030	43.471
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	846
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.012	8.187
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	102
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.220	2.138
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	933	1.099
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	758	130

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.102	1.816
Investimentos	1.386	1.384
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.386	1.384
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.386	1.384
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.098	3.814
Imóveis de Uso Próprio	383	397
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	383	397
Imobilizado de Uso Próprio	2.045	995
Hospitalares / Odontológicos	1.672	536
Não Hospitalares / Odontológicos	373	460
Imobilizações em Curso	423	423
Outras Imobilizações	2.247	1.998
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	85	102
TOTAL DO ATIVO	31.493	32.028

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	2,5%
Margem EBIT	0,1%	5,3%
Margem EBITDA	0,5%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,6%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	17,2%	26,8%
COMB	110,5%	102,7%
COMBA	106,9%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,7%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	21,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.207	3.193
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	558	555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	537	531
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	367	367
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	367	367
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.102	1.816
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.102	1.816
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	454
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.728	13.733
Capital Social / Patrimônio Social	6.835	6.744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.989	6.989
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.989	6.989
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.096	0
TOTAL DO PASSIVO	31.493	32.028

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,59

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	528	910
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-101
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	355	447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	239	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	248	554
RESULTADO BRUTO	4.076	10.080
Despesas de Comercialização	193	545
Despesas Administrativas	4.666	8.484
Resultado Financeiro Líquido	907	534
Receitas Financeiras	1.081	1.212
Despesas Financeiras	173	678
Resultado Patrimonial	70	211
Receitas Patrimoniais	70	211
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-158	1.041
Imposto de Renda	131	153
Contribuição Social	53	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	36
RESULTADO LÍQUIDO	-342	786

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,4%	133,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	229,29	115,99
Custo Médio Beneficiário	213,74	87,01

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 13480090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 47.701
Beneficiários em jun/22: 51.697

CNPJ: 50.480.953/0001-72

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	33.743	39.469	PASSIVO CIRCULANTE	43.195	36.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.992	216.520
Disponível	974	1.401	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.083	10.189	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.394	221.605
Realizável	32.769	38.068	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	36	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.373	221.623
Aplicações Financeiras	11.338	18.028	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	-18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.441	9.970	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	897	8.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.402	-5.085
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.945	8.641	Provisão para Remissão	30	36	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.183	174.711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.073	1.852	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	195	246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.069	174.482
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.626	7.788	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	229
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	137	109	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.233	2.118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.809	41.810
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.826	6.122	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	909	557	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.112	1.394	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.808	28.532
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.430	3.168	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.621	22.386
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	502	463	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.015	7.520	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	930	1.149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	386	94	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	153	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	51	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.959	155.113.092	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.364	2.623	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	3
Realizável a Longo Prazo	8.966	7.700	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.825	3.999			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.650	1.158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.035	14.981			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	125	2.186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.945	7.679						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.187	2.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.187	2.963
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.031	101.619
Imóveis de Uso Próprio	18.241	18.602
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.277	11.594
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.964	7.008
Imobilizado de Uso Próprio	11.592	10.976
Hospitalares / Odontológicos	10.862	10.212
Não Hospitalares / Odontológicos	730	764
Imobilizações em Curso	74.605	71.427
Outras Imobilizações	593	614
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	776	810
TOTAL DO ATIVO	151.702	152.561

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,4%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	1,7%
Margem EBIT	-0,6%	4,7%
Margem EBITDA	-0,3%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,5%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,2%	13,2%
COMB	101,5%	93,2%
COMBA	103,1%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	17,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.696	49.539
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.860	12.327
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.860	12.327
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.117	36.326
Débitos Diversos	690	843
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.811	66.494
Capital Social / Patrimônio Social	26.602	23.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.724	39.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.644	6.700
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.080	33.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.515	3.388
TOTAL DO PASSIVO	151.702	152.561

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,77
LC (Liquidez Corrente)	0,78	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.187	6.143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-90
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.019	2.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-406	-197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.230	2.406
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.658	32.367
RESULTADO BRUTO	26.664	67.789
Despesas de Comercialização	651	831
Despesas Administrativas	13.458	27.129
Resultado Financeiro Líquido	-1.402	-3.840
Receitas Financeiras	1.402	2.062
Despesas Financeiras	2.804	5.902
Resultado Patrimonial	576	819
Receitas Patrimoniais	576	819
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.055	4.261
Imposto de Renda	159	223
Contribuição Social	62	89
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	295	476
RESULTADO LÍQUIDO	-3.571	3.473

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,2%	66,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	50,3%	42,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,5%	129,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	291,72	374,46
Custo Médio Beneficiário	249,35	298,10

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1040 - BLOCO D /
Bairro: CENTRO – CEP: 16400101 // Lins/SP

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 15.357
Beneficiários em jun/22: 15.578

CNPJ: 71.695.746/0001-05

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.795	32.736
Disponível	830	51
Realizável	33.965	32.684
Aplicações Financeiras	20.470	23.048
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.211	7.850
Aplicações Livres	12.259	15.198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.701	3.443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.142	1.388
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	577	314
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.675	1.548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	194
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.065	526
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	540	328
Bens e Títulos a Receber	3.807	5.242
Despesas Antecipadas	381	97
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.873	052.683
Realizável a Longo Prazo	37.091	37.101
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	83
Títulos e Créditos a Receber	13	13
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.631	13.631
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27	36

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	19.603	15.318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.373	8.684
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.479	1.225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.375	1.130
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	104	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	557	826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.343	3.011
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.994	3.623
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	664	498
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	25
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	590	456
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	17
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	497	444
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.657	1.508
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.677	212
Débitos Diversos	5.696	3.971
Conta-Corrente de Cooperados	38	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.853	73.612
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.196	74.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.227	74.245
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	-81
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-343	-552
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.376	65.654
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.006	65.449
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	371	205
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.477	7.959
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.894	16.375
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.453	3.571

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	23.337	23.337
Investimentos	2.896	2.825
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.895	2.824
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	14.388	12.145
Imóveis de Uso Próprio	6.603	6.666
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.075
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.528	2.591
Imobilizado de Uso Próprio	4.524	4.817
Hospitalares / Odontológicos	4.064	4.322
Não Hospitalares / Odontológicos	460	495
Imobilizações em Curso	3.196	650
Outras Imobilizações	64	13
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	498	612
TOTAL DO ATIVO	89.668	85.419

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	3,3%
Margem EBIT	3,0%	6,7%
Margem EBITDA	4,0%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,1%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,0%
COMB	98,1%	102,3%
COMBA	95,2%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,6%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,5	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	18,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.304	48.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.047	2.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	157	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.890	1.890
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.103	44.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.103	44.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	578
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	426	578
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.488	1.488
Débitos Diversos	240	215
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.503	21.691
Capital Social / Patrimônio Social	2.826	2.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.676	13.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.676	13.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.276
TOTAL DO PASSIVO	89.410	85.419

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.441	12.804
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-278	-549
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.350	2.247
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	883	1.568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	338	502
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.402	10.554
RESULTADO BRUTO	12.313	22.667
Despesas de Comercialização	96	186
Despesas Administrativas	4.695	9.259
Resultado Financeiro Líquido	1.129	356
Receitas Financeiras	1.553	2.278
Despesas Financeiras	424	1.922
Resultado Patrimonial	89	679
Receitas Patrimoniais	89	679
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	781	2.605
Imposto de Renda	316	236
Contribuição Social	118	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	88	118
RESULTADO LÍQUIDO	258	2.158

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,7%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	28,9%	24,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	315,8%	293,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	394,61	364,10
Custo Médio Beneficiário	335,99	320,64

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - 0 /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86050460 // Londrina/PR

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 194.634
Beneficiários em jun/22: 199.677

CNPJ: 75.222.224/0001-47

UNIMED DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	418.320	411.110	PASSIVO CIRCULANTE	167.018	155.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	397.157	863.717
Disponível	1.215	80.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97.571	93.436	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	403.268	877.126
Realizável	417.105	330.840	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.744	24.887	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	403.268	877.126
Aplicações Financeiras	330.213	264.365	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.661	72.529	Não Ganha - PPCNG	25.744	24.887	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	253.552	191.836	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.111	-13.409
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.267	34.526	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	364.426	758.588
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.786	16.460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.607	2.861	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	363.376	749.547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.950	21.468	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.050	9.041
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.603	6.013	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.270	44.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.731	105.128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.879	12.053	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.727	5.577	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.146	40.516
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.474	4.642	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.879	26.676
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.040	1.740	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.652	3.947	Comercialização sobre Operações	67	75	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	32.362	21.961	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.476	3.762	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.608	997	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	529	404	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	180.690	404164.688	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.428	2.112	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.951	4.722
Realizável a Longo Prazo	99.442	91.470	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.871	17.003			
Créditos Tributários e Previdenciários	436	436	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9	18	Débitos Diversos	38.635	31.153			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8.786	6.430			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	98.997	91.017						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.556	11.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.556	11.668
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67.053	59.662
Imóveis de Uso Próprio	28.111	28.235
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.420	7.474
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.691	20.761
Imobilizado de Uso Próprio	10.384	9.583
Hospitalares / Odontológicos	2.193	2.351
Não Hospitalares / Odontológicos	8.191	7.232
Imobilizações em Curso	20.028	19.881
Outras Imobilizações	1.811	1.963
Direito de Uso de Arrendamentos	6.719	0
Intangível	1.638	1.889
TOTAL DO ATIVO	599.011	575.798

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	1,6%
Margem EBIT	4,2%	5,7%
Margem EBITDA	4,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,7%	86,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,2%
COMB	101,2%	95,6%
COMBA	96,7%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	11,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	178.211	159.746
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.686	3.587
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.686	3.587
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	168.955	156.160
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	168.955	156.160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.569	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	253.782	260.341
Capital Social / Patrimônio Social	156.607	155.957
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	96.226	96.226
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	96.226	96.226
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	949	8.157
TOTAL DO PASSIVO	599.011	575.798

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.315	9.118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.941	-3.309
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.623	16.480
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.933	10.859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.149	5.756
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-350	-728
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-109	593
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.292	41.430
RESULTADO BRUTO	47.195	132.474
Despesas de Comercialização	4.170	5.441
Despesas Administrativas	33.358	64.564
Resultado Financeiro Líquido	18.625	8.476
Receitas Financeiras	28.243	29.759
Despesas Financeiras	9.618	21.283
Resultado Patrimonial	2.732	882
Receitas Patrimoniais	2.752	952
Despesas Patrimoniais	21	70
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.850	23.778
Imposto de Renda	4.379	7.467
Contribuição Social	1.522	3.310
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	949	13.000

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	49,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,0%	121,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	331,53	347,68
Custo Médio Beneficiário	304,04	301,39

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - 0 /
Bairro: VILA ZELIA – CEP: 12604080 //
Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.143
Beneficiários em jun/22: 7.160

CNPJ: 48.717.516/0001-88

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.398	18.397	PASSIVO CIRCULANTE	15.761	15.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.496	56.347
Disponível	333	168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.520	3.528	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.773	57.092
Realizável	19.065	18.229	Provisões de Prêmios / Contraprestações	415	417	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.773	57.092
Aplicações Financeiras	4.517	4.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.768	2.649	Não Ganha - PPCNG	415	417	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.749	2.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-277	-745
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.983	6.735	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.620	50.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	1.010	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.744	50.245
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.604	1.490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-123	121
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.486	1.610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.876	5.981
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.031	3.189	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.106	2.536	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	304	273	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.969	19.034
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.276	2.301	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.297	6.304
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.362	1.201	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.569	2.979	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	285	255	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	323	317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.888	31718.901	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.151	1.700	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.969	3.546
Realizável a Longo Prazo	1.873	1.910	Provisões	81	28			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	81	28			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.418	3.437			
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	857	857			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.368	5.332			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	63	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.374	1.410						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	393	393
Investimentos	1.545	1.544
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.545	1.544
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.478	14.961
Imóveis de Uso Próprio	5.920	6.068
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.459	5.601
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	461	468
Imobilizado de Uso Próprio	4.275	2.747
Hospitalares / Odontológicos	3.723	2.187
Não Hospitalares / Odontológicos	551	560
Imobilizações em Curso	5.864	5.666
Outras Imobilizações	419	480
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	992	487
TOTAL DO ATIVO	40.286	37.298

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	53,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	5,9%
Margem EBIT	13,3%	6,9%
Margem EBITDA	14,0%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,4%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,6%	11,2%
COMB	100,1%	98,9%
COMBA	99,5%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,9%	82,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,5	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	12,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.536	6.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.022	3.808
Provisões para Tributos Diferidos	374	374
Provisões para Ações Judiciais	4.648	3.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	500
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	112	387
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	16	113
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.071	1.500
Débitos Diversos	315	366
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.989	15.939
Capital Social / Patrimônio Social	2.048	1.981
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.958	12.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	726	726
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.232	11.717
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.983	1.514
TOTAL DO PASSIVO	40.286	37.298

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.703	9.184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-308	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	478	-366
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	477	-384
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.205	17.729
RESULTADO BRUTO	15.696	26.057
Despesas de Comercialização	8	24
Despesas Administrativas	2.884	5.437
Resultado Financeiro Líquido	98	-3
Receitas Financeiras	354	431
Despesas Financeiras	257	434
Resultado Patrimonial	0	1.247
Receitas Patrimoniais	0	1.247
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.079	2.922
Imposto de Renda	40	37
Contribuição Social	19	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	37	5
RESULTADO LÍQUIDO	1.983	2.861

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,9%	40,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	71,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,0%	134,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	402,70	579,81
Custo Médio Beneficiário	335,85	508,51

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27910230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.295-3

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 66.274

Beneficiários em jun/22: 67.663

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	105.105	97.716	PASSIVO CIRCULANTE	90.929	86.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.496	443.004
Disponível	3.433	976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.249	39.123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.527	447.164
Realizável	101.672	96.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.118	2.101	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.620	447.357
Aplicações Financeiras	42.316	43.201	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-93	-193
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.328	25.149	Não Ganha - PPCNG	1.792	1.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.988	18.052	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.031	-4.160
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.854	16.295	Provisão para Remissão	326	294	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.151	373.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.961	2.547	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.423	2.679	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.597	372.348
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.810	25.999	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	553	1.395
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	341	328	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.898	8.344	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.345	69.262
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19.510	13.290	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	629	830
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	131	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.029	6.399	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.471	49.553
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.235	2.557	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.974	27.857
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	421	2.767	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.179	3.458	Comercialização sobre Operações	164	131	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	27.038	31.197	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.980	3.018	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	51	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	462	482	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.945	0177.634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.422	3.299	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.327	19.675
Realizável a Longo Prazo	15.467	15.187	Provisões	1.354	95			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	74	18			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.280	76			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.562	8.451			
Créditos Tributários e Previdenciários	883	1.107	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.840	6.879			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.015	21.916			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	458	458			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.556	14.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	28						

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.670	4.669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.670	4.669
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	175.952	157.425
Imóveis de Uso Próprio	8.560	8.560
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.560	8.560
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14.396	15.275
Hospitalares / Odontológicos	12.179	12.868
Não Hospitalares / Odontológicos	2.217	2.407
Imobilizações em Curso	140.707	129.563
Outras Imobilizações	3.823	4.028
Direito de Uso de Arrendamentos	8.467	0
Intangível	855	352
TOTAL DO ATIVO	303.050	275.350

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	4,9%
Margem EBIT	10,3%	6,6%
Margem EBITDA	10,6%	6,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,5%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,2%	9,0%
COMB	88,6%	92,1%
COMBA	87,7%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	28,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.230	36.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.838	2.057
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	515	454
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.322	1.603
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.394	28.026
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.394	28.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	914	914
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	914	914
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.084	5.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170.890	152.151
Capital Social / Patrimônio Social	38.595	26.946
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	117.327	112.225
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	117.327	112.225
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.969	12.980
TOTAL DO PASSIVO	303.050	275.350

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.170	2.022
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-292	-679
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.513	3.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.948	1.790
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.565	1.909
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.668	54.755
RESULTADO BRUTO	62.224	116.624
Despesas de Comercialização	1.555	2.877
Despesas Administrativas	18.777	35.278
Resultado Financeiro Líquido	1.727	-1.360
Receitas Financeiras	2.580	3.411
Despesas Financeiras	852	4.771
Resultado Patrimonial	1.011	96
Receitas Patrimoniais	1.011	96
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.378	21.092
Imposto de Renda	1.033	1.323
Contribuição Social	376	485
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.969	19.284

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,1%	57,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	70,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,3%	81,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	412,95	489,82
Custo Médio Beneficiário	315,99	403,79

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - 0 / Bairro: SÃO GERALDO – CEP: 69050000 // Manaus/AM	Registro: 31.196-1	CNPJ: 04.612.990/0001-70
UNIMED DE MANAUS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 20.631	
	Beneficiários em jun/22: 19.728	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	284.424	284.424	PASSIVO CIRCULANTE	460.229	460.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	500	111.082
Disponível	2.408	2.40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	185.108	185.108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	500	111.082
Realizável	282.017	282.01	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.787	26.787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	500	125.434
Aplicações Financeiras	27.322	27.32	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-14.352
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.178	27.17	Não Ganha - PPCNG	11.425	11.425	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	144	14	Provisão de Insuficiência de Prêmios	14.578	14.578	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.382	37.38	Provisão para Remissão	785	785	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	500	114.004
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.351	33.35	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.106	28.106	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	500	115.443
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	124.119	124.119	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-1.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.096	6.096	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	-2.923
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.892	3.89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.257	22.257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12.648
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	64.117	64.11	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	7.630
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	225	225	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67.614	67.61	Comercialização sobre Operações	1.162	1.162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	82.453	82.45	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.869	20.869	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.109	3.10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154.912	3.109154.91	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.184	44.184	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	4.968
Realizável a Longo Prazo	116.970	116.97	Provisões	2.840	2.840			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	2.840	2.840			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159.703	159.703			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.59	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.985	13.985			
Títulos e Créditos a Receber	3		Débitos Diversos	32.154	32.154			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.150	39.15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	69.222	69.222
Investimentos	22.699	22.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	21.530	21.530
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.169	1.169
Imobilizado	11.641	11.641
Imóveis de Uso Próprio	116	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	116	116
Imobilizado de Uso Próprio	10.338	10.338
Hospitalares / Odontológicos	5.777	5.777
Não Hospitalares / Odontológicos	4.561	4.561
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	1.181	1.181
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.603	3.603
TOTAL DO ATIVO	439.336	439.336

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-34,5%
Margem EBIT	0,0%	-30,3%
Margem EBITDA	0,0%	-29,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	100,0%	102,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	34,8%
COMB	100,0%	137,5%
COMBA	100,0%	141,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	138,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17.323,6	157,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44.682,8	396,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257.669	257.669
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.018	30.018
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	903	903
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.892	2.892
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.224	26.224
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211.476	211.476
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	155.065	155.065
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.379	56.379
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.708	4.708
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-278.563	-278.563
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.330	21.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.880	20.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-330.050	-330.050
TOTAL DO PASSIVO	439.336	439.336

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,61	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,62

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-512
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.379
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4.665
RESULTADO BRUTO	0	8.860
Despesas de Comercialização	0	20
Despesas Administrativas	0	38.218
Resultado Financeiro Líquido	0	-2.901
Receitas Financeiras	0	1.758
Despesas Financeiras	0	4.658
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	41
Despesas Patrimoniais	0	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-37.936
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-37.936

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	163,4%	163,4%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-257,7%	-257,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	4,18	411,78
Custo Médio Beneficiário	4,18	476,52

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - 0 / Bairro: SALGADO
FILHO – CEP: 17502270 // Marília/SP

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 82.379
Beneficiários em jun/22: 84.876

CNPJ: 66.872.888/0001-60

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	108.395	105.275	PASSIVO CIRCULANTE	62.319	56.479	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	146.892	309.345
Disponível	1.574	5.180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.042	36.018	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.224	312.750
Realizável	106.820	100.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.922	2.754	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.267	312.932
Aplicações Financeiras	66.322	62.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-43	-182
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.743	29.360	Não Ganha - PPCNG	2.659	2.527	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.580	33.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.332	-3.405
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.112	25.036	Provisão para Remissão	263	226	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.025	258.834
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.533	8.217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.038	1.726	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.451	256.651
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.376	17.407	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.575	2.183
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.532	3.535	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.706	14.131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.866	50.511
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.046	13.283	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	128
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.047	2.419	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.814	15.813
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.690	810	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.494	6.085
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.149	4.349	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.510	7.454	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.047	2.419	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	37	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.673	031.068	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.885	377	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.887	5.121
Realizável a Longo Prazo	9.790	9.872	Provisões	136	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	136	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.142	4.155			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	5			
Títulos e Créditos a Receber	2.259	2.387	Débitos Diversos	12.688	10.162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.373	3.342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.531	7.485						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.241	8.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.832	5.531
Outros Investimentos	2.409	3.002
Imobilizado	11.699	11.491
Imóveis de Uso Próprio	6.119	6.219
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.140	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.979	6.219
Imobilizado de Uso Próprio	4.744	4.485
Hospitalares / Odontológicos	347	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.397	4.485
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	836	788
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.943	1.171
TOTAL DO ATIVO	140.068	136.343

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	0,9%
Margem EBIT	-0,8%	1,9%
Margem EBITDA	-0,3%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,0%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,6%	15,9%
COMB	103,8%	97,5%
COMBA	101,0%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,3%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,6	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	28,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.855	12.557
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.009	4.964
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	430	424
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.850	3.850
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	730	690
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.845	7.594
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.845	7.594
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.127	67.306
Capital Social / Patrimônio Social	32.350	31.529
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.777	35.094
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.777	35.094
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	683
TOTAL DO PASSIVO	143.301	136.343

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.434	4.606
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.489	-642
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.754	558
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.835	1.180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.645	1.789
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.274	-2.411
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.096	19.361
RESULTADO BRUTO	27.449	66.536
Despesas de Comercialização	206	685
Despesas Administrativas	24.158	43.168
Resultado Financeiro Líquido	3.970	3.564
Receitas Financeiras	4.499	4.154
Despesas Financeiras	529	590
Resultado Patrimonial	500	900
Receitas Patrimoniais	513	963
Despesas Patrimoniais	13	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.520	6.502
Imposto de Renda	1.110	1.460
Contribuição Social	404	534
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	199	2.067
RESULTADO LÍQUIDO	-3.233	2.441

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	81,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,3%	102,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	287,67	270,59
Custo Médio Beneficiário	250,45	220,38

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75832005
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.567
Beneficiários em jun/22: 7.729

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	37.634	40.349	PASSIVO CIRCULANTE	7.962	6.991	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.685	26.754
Disponível	332	1.617	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.465	4.906	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.601	27.623
Realizável	37.303	38.732	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.904	1.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.950	27.623
Aplicações Financeiras	34.980	37.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-350	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.970	3.794	Não Ganha - PPCNG	1.555	1.477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.010	33.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	350	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	85	-869
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.296	798	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.658	16.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	975	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62	130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.912	15.807
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.758	1.304	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	746	732
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	136	60	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.742	1.995	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-973	10.215
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	186	206	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	310	495	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	237	367	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	26	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	16
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	109	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	604	336	Comercialização sobre Operações	1	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	112	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	262	333	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	64	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	60	42	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.245	425.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	260	267	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	177	314
Realizável a Longo Prazo	4.012	4.008	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	696			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	606	534			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.012	4.008						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	599	599
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	599	599
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	558	541
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio	403	387
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	403	387
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	76	64
TOTAL DO ATIVO	42.879	45.560

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,1%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,1%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,0%	46,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,9%	20,3%
Margem EBIT	-24,2%	24,1%
Margem EBITDA	-23,7%	24,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	109,2%	53,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	34,4%	30,7%
COMB	143,6%	84,3%
COMBA	119,7%	77,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	145,5%	86,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	20,0%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,5	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	40,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.295	4.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.295	4.426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.295	4.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.682	34.143
Capital Social / Patrimônio Social	7.894	6.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.739	26.912
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.739	26.912
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48	544
TOTAL DO PASSIVO	45.939	45.560

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,99
LC (Liquidez Corrente)	4,73	5,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	14	35
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-30
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	166	378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	178	337
RESULTADO BRUTO	-954	10.096
Despesas de Comercialização	5	17
Despesas Administrativas	3.644	6.747
Resultado Financeiro Líquido	2.116	1.800
Receitas Financeiras	2.203	1.910
Despesas Financeiras	87	110
Resultado Patrimonial	26	455
Receitas Patrimoniais	27	473
Despesas Patrimoniais	1	18
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.656	5.190
Imposto de Renda	277	534
Contribuição Social	127	201
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.060	4.456

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	65,0%	61,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,4%	33,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	230,89	251,31
Custo Médio Beneficiário	259,68	134,43

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13733045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 13.490
Beneficiários em jun/22: 13.504

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.714	16.715	PASSIVO CIRCULANTE	7.522	7.061	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.449	9.886
Disponível	122	977	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.049	3.708	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.588	10.092
Realizável	15.592	15.738	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.201	1.190	à Saúde	9.588	10.092
Aplicações Financeiras	12.225	12.256	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.881	3.686	Não Ganha - PPCNG	1.201	1.190	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.344	8.570	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.389	1.525	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.012	1.237	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	396	360	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-206
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.695	1.454	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.264	7.813
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.232	7.818
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	757	705	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	-5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.186	2.073
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.456	1.724	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	769	593	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	290
Créditos Tributários e Previdenciários	465	213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	57	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	315	138	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.196	07.295	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	444	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.762	4.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.070	1.281	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	-16	261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	579	326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.056	1.153			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.743	4.743						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	255	231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	254	230
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.552	1.553
Imóveis de Uso Próprio	1.281	1.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.281	1.304
Imobilizado de Uso Próprio	271	248
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	271	248
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	627	749
TOTAL DO ATIVO	22.910	24.010

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,3%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,5%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,3%	9,8%
Margem EBIT	-13,3%	13,5%
Margem EBITDA	-13,0%	13,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,4%	78,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,9%
COMB	98,3%	89,3%
COMBA	97,2%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,4%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	73,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	70,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.698	4.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	779
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.657	3.657
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.657	3.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	263	243
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.690	12.271
Capital Social / Patrimônio Social	1.824	1.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.518	9.897
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.518	9.897
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.652	509
TOTAL DO PASSIVO	22.910	24.010

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,87	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	40	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.450	188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.449	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117	47
RESULTADO BRUTO	-216	2.205
Despesas de Comercialização	41	31
Despesas Administrativas	997	1.031
Resultado Financeiro Líquido	101	-44
Receitas Financeiras	282	241
Despesas Financeiras	180	285
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.317	995
Imposto de Renda	58	46
Contribuição Social	23	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.419	931

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,3%	95,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	107,46	58,45
Custo Médio Beneficiário	92,84	45,67

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 6.567
Beneficiários em jun/22: 6.570

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.910	11.216	PASSIVO CIRCULANTE	8.834	8.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.841	25.104
Disponível	192	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.605	6.611	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.841	25.104
Realizável	11.718	11.046	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.122	2.982	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.799	25.989
Aplicações Financeiras	7.946	7.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	-885
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.899	3.731	Não Ganha - PPCNG	2.181	2.042	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.047	3.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	941	941	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.516	2.340	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.746	23.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.464	2.288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	327	370	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.728	23.854
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	729	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	108
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.427	2.410	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.095	1.142
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	327
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	52	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.368	8.311
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	442	693	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.239	6.353
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	814	825	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.602	03.148	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.227	927	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	318			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.917	1.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.227	927
Investimentos	142	142
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	138	138
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4	4
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.233	2.079
Imóveis de Uso Próprio	924	924
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	924	924
Imobilizado de Uso Próprio	1.309	1.154
Hospitalares / Odontológicos	1.292	1.137
Não Hospitalares / Odontológicos	17	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.512	14.364

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	-3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-0,8%
Margem EBIT	3,6%	0,2%
Margem EBITDA	3,6%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,0%	95,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,6%
DA (despesas administrativas)	18,8%	20,1%
COMB	112,5%	116,9%
COMBA	101,4%	112,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	108,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,0%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	13,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	987	986
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	927
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	927	927
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.327	5.226
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.383	3.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	403	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.980	3.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-199	1.088
TOTAL DO PASSIVO	15.148	14.562

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.129	1.958
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	97
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.874	5.533
RESULTADO BRUTO	5.548	9.631
Despesas de Comercialização	240	381
Despesas Administrativas	2.563	4.809
Resultado Financeiro Líquido	1.494	893
Receitas Financeiras	1.624	1.144
Despesas Financeiras	130	251
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	364	-199
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	364	-199

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	89,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,4%	178,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	345,10	283,13
Custo Médio Beneficiário	316,25	280,10

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - 0 / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19900280 // Ourinhos/SP

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 30.046
Beneficiários em jun/22: 29.652

CNPJ: 51.427.540/0001-97

UNIMED DE OURINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	46.298	44.266	PASSIVO CIRCULANTE	26.060	22.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.566	136.382
Disponível	64	496	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.165	14.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.624	137.625
Realizável	46.234	43.770	Provisões de Prêmios / Contraprestações	216	164	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.750	137.492
Aplicações Financeiras	36.240	37.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.854	15.109	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.387	22.100	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-1.243
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.574	2.563	Provisão para Remissão	216	164	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.287	119.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.304	988	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	749	753	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.735	117.672
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.100	5.635	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.552	1.392
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.100	7.549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.279	17.318
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.702	1.212	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.514	414
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	568	362	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	813	643	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.666	12.827
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.347	330	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.126	1.863
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.503	3.209	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	745	611	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	74	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	495	429	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.528	42910.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	674	387	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.466	8.824
Realizável a Longo Prazo	850	803	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.125	2.148			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	0			
Títulos e Créditos a Receber	8	10	Débitos Diversos	6.274	5.383			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	842	793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.329	3.138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.329	3.138
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.698	5.901
Imóveis de Uso Próprio	3.323	3.362
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.323	3.362
Imobilizado de Uso Próprio	2.056	2.201
Hospitalares / Odontológicos	1.706	1.825
Não Hospitalares / Odontológicos	349	375
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	320	339
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	651	654
TOTAL DO ATIVO	56.825	54.762

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-1,2%
Margem EBIT	3,7%	0,6%
Margem EBITDA	3,9%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,2%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,3%	11,8%
COMB	92,6%	97,1%
COMBA	90,2%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	20,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.267	8.408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	421	347
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	386	312
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.846	6.782
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.846	6.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1.280
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.737	23.691
Capital Social / Patrimônio Social	2.670	2.624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.067	21.067
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.067	21.067
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	55.064	54.762

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.073	2.139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-55
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	460	890
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	193	376
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	267	501
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.173	18.748
RESULTADO BRUTO	20.032	29.723
Despesas de Comercialização	116	160
Despesas Administrativas	6.444	13.798
Resultado Financeiro Líquido	2.113	2.530
Receitas Financeiras	2.328	2.952
Despesas Financeiras	215	422
Resultado Patrimonial	315	909
Receitas Patrimoniais	315	909
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.660	347
Imposto de Renda	658	1.202
Contribuição Social	241	441
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	120
RESULTADO LÍQUIDO	1.761	-1.417

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	72,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,0%	131,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	435,23	332,70
Custo Médio Beneficiário	367,01	283,21

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 83203400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 29.836
Beneficiários em jun/22: 30.647

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	31.289	26.638	PASSIVO CIRCULANTE	26.765	22.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.326	90.079
Disponível	22	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.919	16.237	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.744	90.493
Realizável	31.267	26.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	833	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.577	90.493
Aplicações Financeiras	22.287	19.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-833	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.941	19.009	Não Ganha - PPCNG	0	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.346	951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	833	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-418	-414
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.972	4.175	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.843	87.524
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.391	1.728	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	275	256	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.262	85.109
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.277	5.013	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	581	2.415
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.337	191	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.533	10.953	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.483	2.555
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.244	2.243	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	319	620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.071	1.921	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.315	2.738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	593	658	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.300	2.707
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	871	808	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	487	544	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.071	1.909	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	56	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.616	014.100	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	232	229	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.120	3.315	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.821	1.535			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.365	50			
Títulos e Créditos a Receber	3.120	3.315	Débitos Diversos	1.999	1.962			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	359	232			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.482	3.451
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.189	3.176
Outros Investimentos	293	276
Imobilizado	6.993	7.315
Imóveis de Uso Próprio	3.897	3.938
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.110
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.800	2.828
Imobilizado de Uso Próprio	3.096	3.377
Hospitalares / Odontológicos	2.185	2.369
Não Hospitalares / Odontológicos	911	1.008
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	19
TOTAL DO ATIVO	44.904	40.738

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	-56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-23,7%
Margem EBIT	0,3%	-26,1%
Margem EBITDA	0,7%	-25,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,9%	93,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,7%	26,1%
COMB	98,7%	120,2%
COMBA	96,1%	114,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	127,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	45,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	851	882
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	851	882
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	851	882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.288	17.690
Capital Social / Patrimônio Social	7.557	7.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.959	14.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.959	14.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-228	-4.611
TOTAL DO PASSIVO	44.904	40.738

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	15	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-723	-868
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	967	3.205
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	939	2.726
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.386	4.569
RESULTADO BRUTO	7.872	3.576
Despesas de Comercialização	74	100
Despesas Administrativas	5.672	10.977
Resultado Financeiro Líquido	1.575	2.064
Receitas Financeiras	1.812	1.740
Despesas Financeiras	238	-324
Resultado Patrimonial	86	1.049
Receitas Patrimoniais	86	1.049
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	-10.693
Imposto de Renda	131	-516
Contribuição Social	51	-186
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-228	-9.992

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	96,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,7%	130,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	318,18	121,51
Custo Médio Beneficiário	287,39	114,14

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 87701020 // Paranavaí/PR

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.817
Beneficiários em jun/22: 24.358

CNPJ: 81.076.069/0001-09

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	44.115	44.052
Disponível	1.114	2.312
Realizável	43.000	41.740
Aplicações Financeiras	30.631	30.377
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.079	11.519
Aplicações Livres	18.552	18.858
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.246	6.876
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.267	2.014
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.493	1.179
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.816	1.968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.669	1.716
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	898	935
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.863	1.271
Bens e Títulos a Receber	1.642	1.725
Despesas Antecipadas	720	556
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.466	010.307
Realizável a Longo Prazo	39	39
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	39	39
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	21.887	21.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.294	13.422
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.135	1.068
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.135	1.068
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	299	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.490	3.753
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.370	8.251
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	897	997
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	835	980
Comercialização sobre Operações	0	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	63	10
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	215	271
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.760	1.681
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35	168
Débitos Diversos	5.623	4.959
Conta-Corrente de Cooperados	63	36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.722	78.487
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.193	79.810
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.193	79.810
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-471	-1.323
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.145	60.124
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.026	59.439
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	119	684
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.577	18.363
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.389	2.726
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.318	8.371
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.978	7.682
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	157	338

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.406	2.396
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.179	2.169
Outros Investimentos	227	227
Imobilizado	8.960	7.820
Imóveis de Uso Próprio	6.582	5.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.582	5.447
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.239	2.018
Hospitalares / Odontológicos	1.535	1.366
Não Hospitalares / Odontológicos	703	653
Imobilizações em Curso	17	190
Outras Imobilizações	123	165
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	61	52
TOTAL DO ATIVO	55.581	54.358

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	12,2%
Margem EBIT	2,3%	15,3%
Margem EBITDA	2,7%	15,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,2%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,2%	20,2%
COMB	98,7%	85,8%
COMBA	93,3%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	39,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	254	327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	112	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	137	186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.439	32.499
Capital Social / Patrimônio Social	4.600	4.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.199	22.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.199	22.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	641	5.280
TOTAL DO PASSIVO	55.581	54.358

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,49
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	183	352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-326	-643
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.402	4.330
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.370	2.511
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.020	1.971
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.013	9.386
RESULTADO BRUTO	9.208	25.774
Despesas de Comercialização	111	186
Despesas Administrativas	5.823	10.664
Resultado Financeiro Líquido	2.724	2.233
Receitas Financeiras	3.201	3.588
Despesas Financeiras	477	1.356
Resultado Patrimonial	307	221
Receitas Patrimoniais	329	233
Despesas Patrimoniais	23	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	641	6.705
Imposto de Renda	0	173
Contribuição Social	0	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	641	6.461

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,2%	67,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	328,84	187,94
Custo Médio Beneficiário	283,52	122,56

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 16300049 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 5.004
Beneficiários em jun/22: 5.037

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.239	5.735	PASSIVO CIRCULANTE	4.742	4.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.020	24.639
Disponível	196	219	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.005	1.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.112	24.936
Realizável	6.043	5.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	116	104	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.121	24.929
Aplicações Financeiras	4.245	3.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.829	1.749	Não Ganha - PPCNG	108	99	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.416	2.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-297
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	155	Provisão para Remissão	8	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.749	17.782
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	156	150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	290	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.492	17.342
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	618	559	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	257	439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	991	735	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.271	6.858
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	142	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	875	969
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.138	1.069	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	650	638
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	375	402	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	120	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	46	48	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.873	484.070	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	640	531	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	21	44
Realizável a Longo Prazo	477	474	Provisões	90	270			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	90	270			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	695	785			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	0			
Títulos e Créditos a Receber	51	51	Débitos Diversos	1.002	884			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	426	423						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	967	909
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	967	909
Imobilizado	7.026	2.233
Imóveis de Uso Próprio	1.469	1.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	950	950
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	505
Imobilizado de Uso Próprio	758	777
Hospitalares / Odontológicos	636	656
Não Hospitalares / Odontológicos	123	122
Imobilizações em Curso	4.798	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	403	454
TOTAL DO ATIVO	15.112	9.805

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	48,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	8,1%
Margem EBIT	4,5%	8,6%
Margem EBITDA	4,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,4%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	18,8%
COMB	98,8%	88,8%
COMBA	97,6%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	12,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.818	1.697
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	47
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	567
Tributos e Contribuições	218	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	351	352
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.143	0
Débitos Diversos	995	995
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.551	3.807
Capital Social / Patrimônio Social	3.653	3.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.105	1.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.105	1.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.206	-1.239
TOTAL DO PASSIVO	15.112	9.805

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	205	287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-99
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	120	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	646	1.722
RESULTADO BRUTO	3.136	7.763
Despesas de Comercialização	27	43
Despesas Administrativas	2.100	4.267
Resultado Financeiro Líquido	148	269
Receitas Financeiras	253	359
Despesas Financeiras	105	90
Resultado Patrimonial	64	57
Receitas Patrimoniais	64	61
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	446	1.859
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	446	1.849

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	71,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	232,0%	157,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	399,19	384,63
Custo Médio Beneficiário	325,05	268,34

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12421705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.234-3

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 9.309

Beneficiários em jun/22: 9.519

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	39.904	35.789	PASSIVO CIRCULANTE	34.046	30.268	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.535	120.666
Disponível	410	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.525	6.606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.882	126.673
Realizável	39.494	35.686	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.933	1.904	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.882	126.682
Aplicações Financeiras	5.724	4.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.996	4.787	Não Ganha - PPCNG	1.916	1.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	727	194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.348	-6.007
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.147	20.007	Provisão para Remissão	17	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.668	109.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.820	14.030	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	750	728	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.274	108.925
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.977	2.480	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	394	325
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.865	1.493	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.133	11.415
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.321	5.970	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	378	175	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.545	47.196
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.051	4.297	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.010	45.972
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.464	2.397	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.556	3.605	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	378	175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	201	50	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	351	349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.923	34947.678	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.239	2.594	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.205	4.923	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.204	3.945			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.282	4.001	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.131	5.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.568	11.792			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	922	922						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.842	2.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.842	2.695
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.232	39.490
Imóveis de Uso Próprio	30.807	31.213
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.696	30.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.111	1.136
Imobilizado de Uso Próprio	5.384	5.678
Hospitalares / Odontológicos	4.856	5.184
Não Hospitalares / Odontológicos	528	494
Imobilizações em Curso	2.900	2.568
Outras Imobilizações	140	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	645	570
TOTAL DO ATIVO	88.827	83.468

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	-2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	121,7%	57,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	-0,8%
Margem EBIT	15,8%	2,6%
Margem EBITDA	15,9%	2,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	112,9%	90,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,7%	6,3%
COMB	132,3%	96,8%
COMBA	135,4%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,1%	91,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	191,6	93,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	8,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.369	21.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.798	9.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.798	9.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	694	485
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	694	485
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.827	8.896
Débitos Diversos	2.010	2.110
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.412	32.145
Capital Social / Patrimônio Social	15.111	12.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.936	16.936
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.936	16.936
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.365	2.672
TOTAL DO PASSIVO	88.827	83.468

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.944	7.348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.841	-2.043
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	87	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.264	53.504
RESULTADO BRUTO	29.577	66.772
Despesas de Comercialização	181	326
Despesas Administrativas	4.535	7.373
Resultado Financeiro Líquido	-549	-1.724
Receitas Financeiras	932	1.643
Despesas Financeiras	1.481	3.367
Resultado Patrimonial	138	80
Receitas Patrimoniais	149	80
Despesas Patrimoniais	10	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.504	-162
Imposto de Renda	0	411
Contribuição Social	0	157
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	139	167
RESULTADO LÍQUIDO	2.365	-897

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	47,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,1%	159,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	431,17	1.014,82
Custo Médio Beneficiário	486,75	916,06

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

Av. Antonia Pazzinato Sturion, 1201 - 0 / Bairro:
MORUMBI – CEP: 13420640 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 146.825
Beneficiários em jun/22: 148.884

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	256.731	250.948
Disponível	4.363	6.321
Realizável	252.369	244.627
Aplicações Financeiras	212.065	210.568
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.120	39.351
Aplicações Livres	170.945	171.217
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.230	18.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.079	10.679
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.369	1.091
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.782	6.714
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.004	4.326
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.806	2.565
Bens e Títulos a Receber	8.885	8.551
Despesas Antecipadas	222	40
Conta-Corrente com Cooperados	156	92
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121.038	92115.412
Realizável a Longo Prazo	7.410	6.872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	249	249
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.768	6.624
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	393	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	114.076	97.995
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.940	37.715
Provisões de Prêmios / Contraprestações	798	585
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	798	585
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.491	1.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.767	25.503
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.884	9.927
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.367	4.730
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	257	396
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.069	4.325
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.451	882
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.043	12.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.604	2.841
Débitos Diversos	48.178	37.176
Conta-Corrente de Cooperados	1.493	2.584

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	276.147	552.677
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279.976	561.370
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280.585	561.854
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-608	-484
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.829	-8.693
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	236.219	439.824
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	236.261	438.547
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	1.277
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.929	112.852
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	958	2.023
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.346	50.986
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.713	5.053
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	17.300	37.622

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.869	13.287
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14.862	13.281
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	98.753	95.246
Imóveis de Uso Próprio	76.760	75.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	46.179	47.551
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.581	28.166
Imobilizado de Uso Próprio	17.722	15.796
Hospitalares / Odontológicos	14.351	13.389
Não Hospitalares / Odontológicos	3.371	2.407
Imobilizações em Curso	1.131	947
Outras Imobilizações	3.139	2.785
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	377.770	366.361

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	21,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	15,4%
Margem EBIT	12,1%	16,7%
Margem EBITDA	12,4%	16,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,2%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,4%
COMB	94,9%	86,3%
COMBA	91,0%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	86,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	23,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.497	24.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.186	1.881
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.628	1.233
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	557	648
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.396	20.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.396	20.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	252
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	221	252
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.184
Débitos Diversos	694	311
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240.197	244.138
Capital Social / Patrimônio Social	130.805	105.459
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.546	72.867
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	21.462	19.788
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.084	53.078
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.846	65.812
TOTAL DO PASSIVO	377.770	366.361

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,75	3,00
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.334	8.310
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.776	6.061
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.464	4.974
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	305	1.069
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.196	43.824
RESULTADO BRUTO	61.457	159.801
Despesas de Comercialização	1.074	1.548
Despesas Administrativas	24.959	42.309
Resultado Financeiro Líquido	11.475	9.578
Receitas Financeiras	12.842	12.334
Despesas Financeiras	1.367	2.756
Resultado Patrimonial	2.011	412
Receitas Patrimoniais	2.039	662
Despesas Patrimoniais	28	250
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.714	82.109
Imposto de Renda	2.690	2.716
Contribuição Social	973	986
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	319	425
RESULTADO LÍQUIDO	27.732	77.983

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	80,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,3%	50,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	307,10	289,70
Custo Médio Beneficiário	262,47	225,22

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 13631020 // Pirassununga/SP	Registro: 31.424-2	CNPJ: 00.840.048/0001-08
UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21: 8.334	
	Beneficiários em jun/22: 10.142	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.865	10.474
Disponível	4.152	3.653
Realizável	7.713	6.822
Aplicações Financeiras	4.148	3.967
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.148	3.967
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.881	2.181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.766	1.403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	863	593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	185
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	475	503
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	197	138
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	7	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.595	294.400
Realizável a Longo Prazo	624	646
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	342	342
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	207
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	6.930	5.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.642	4.170
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.443	1.242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.369	1.180
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	74	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.271	1.499
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	885	1.384
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	238
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	652	238
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	27	39
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	289
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	1.081	468
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.282	31.706
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.662	32.323
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.667	32.312
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-380	-617
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.181	26.602
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.681	25.774
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-499	828
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.101	5.104
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.415	6.363
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	767	4.780
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	393	1.003

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	76	97
Investimentos	1.170	1.156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.170	1.156
Imobilizado	2.795	2.589
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio	164	195
Hospitalares / Odontológicos	59	60
Não Hospitalares / Odontológicos	105	135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9	10
Direito de Uso de Arrendamentos	239	0
Intangível	5	9
TOTAL DO ATIVO	16.460	14.874

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	-3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	-1,2%
Margem EBIT	-1,4%	-0,8%
Margem EBITDA	-0,7%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,7%	82,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,3%
COMB	91,2%	98,9%
COMBA	89,5%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,1	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	21,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	272	220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	84
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	104	125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	104	125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	92	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.258	9.451
Capital Social / Patrimônio Social	1.818	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.777	8.119
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.777	8.119
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-337	-342
TOTAL DO PASSIVO	16.460	14.874

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,71	2,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	255	579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.542	2.015
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.092	1.743
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	409	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.978	5.461
RESULTADO BRUTO	3.975	9.451
Despesas de Comercialização	171	220
Despesas Administrativas	2.501	4.544
Resultado Financeiro Líquido	297	382
Receitas Financeiras	410	485
Despesas Financeiras	113	103
Resultado Patrimonial	40	50
Receitas Patrimoniais	40	50
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-337	-342
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-337	-342

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	95,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,8%	57,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	269,57	296,44
Custo Médio Beneficiário	201,51	245,45

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - 0 /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050230
// Presidente Prudente/SP

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 97.252
Beneficiários em jun/22: 98.133

CNPJ: 44.863.959/0001-26

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	169.536	168.524
Disponível	1.280	654
Realizável	168.256	167.869
Aplicações Financeiras	143.247	145.781
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.858	49.411
Aplicações Livres	91.388	96.370
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.619	11.034
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.013	1.284
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.928	3.497
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.677	6.251
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.999	2.202
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.594	2.455
Bens e Títulos a Receber	7.317	5.971
Despesas Antecipadas	159	79
Conta-Corrente com Cooperados	322	348
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.714	34847.436
Realizável a Longo Prazo	26.691	24.918
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.182	13.201
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	161	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	79.228	73.435
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.504	49.949
Provisões de Prêmios / Contraprestações	158	301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	158	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.596	1.862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.754	26.746
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.995	21.041
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.261	758
Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	35
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	606	0
Comercialização sobre Operações	8	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	610	722
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.423	2.500
Provisões	68	21
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.300	6.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.485	12.638
Conta-Corrente de Cooperados	1.188	1.420

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.645	465.147
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	201.254	470.231
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.053	469.619
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	201	611
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.609	-5.084
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	168.212	372.812
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167.258	369.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	954	3.309
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.433	92.335
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.680	10.509
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.630	18.099
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.697	15.332
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.636	2.493

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	2.011	2.379
Investimentos	9.763	9.305
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.763	9.305
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.035	12.969
Imóveis de Uso Próprio	8.782	8.785
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.782	8.785
Imobilizado de Uso Próprio	3.227	3.243
Hospitalares / Odontológicos	514	538
Não Hospitalares / Odontológicos	2.713	2.705
Imobilizações em Curso	70	17
Outras Imobilizações	955	924
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	225	244
TOTAL DO ATIVO	219.250	215.959

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	2,7%
Margem EBIT	2,9%	4,6%
Margem EBITDA	3,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,6%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,8%	7,9%
COMB	94,7%	87,8%
COMBA	91,8%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	26,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.375	49.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.020	3.927
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.008	3.856
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.332	40.091
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.332	40.091
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.149	1.540
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.149	1.540
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.874	3.805
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.648	93.162
Capital Social / Patrimônio Social	24.669	23.960
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.182	64.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.182	64.182
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	797	5.020
TOTAL DO PASSIVO	219.250	215.959

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	297	275
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-814	-1.099
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.274	38.158
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.596	39.978
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	648	973
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	-2.793
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.201	34.284
RESULTADO BRUTO	29.283	83.884
Despesas de Comercialização	599	1.123
Despesas Administrativas	19.345	35.881
Resultado Financeiro Líquido	6.267	7.257
Receitas Financeiras	9.247	9.498
Despesas Financeiras	2.981	2.240
Resultado Patrimonial	1.066	1.372
Receitas Patrimoniais	1.066	1.376
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	-94	0
Receitas com Seguro e Resseguro	1.270	0
Despesas com Seguro e Resseguro	1.364	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.750	19.027
Imposto de Renda	1.113	4.827
Contribuição Social	415	1.800
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	336
RESULTADO LÍQUIDO	1.221	12.064

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	59,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,6%	131,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	337,27	390,90
Custo Médio Beneficiário	285,10	311,00

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11900000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 6.795
Beneficiários em jun/22: 6.582

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	20.380	16.848	PASSIVO CIRCULANTE	8.717	8.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.605	42.250
Disponível	72	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.587	4.779	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.725	42.775
Realizável	20.308	16.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	414	655	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.725	42.775
Aplicações Financeiras	6.427	6.961	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.494	4.296	Não Ganha - PPCNG	414	655	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.932	2.664	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-525
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.057	2.791	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.744	20.413
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.553	2.286	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	67	50	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.628	19.929
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	941	1.026	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	484
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.164	3.048	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.861	21.837
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	504	504	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	172	457
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	366	631	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	167
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.814	890	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	574	487	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.348	5.581	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	358	624	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	65	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.573	356.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	738	770	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	772	629			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.993	2.555			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	666	659						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	72	111
Investimentos	5.754	5.754
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.754	5.754
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.852	4.852
Participações em Outras Sociedades	902	902
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82	67
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio	61	46
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.953	23.439

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	9,7%
Margem EBIT	16,6%	11,1%
Margem EBITDA	16,6%	11,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	46,8%	46,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,9%
COMB	56,1%	55,9%
COMBA	55,8%	56,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,9%	62,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	19,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.287	2.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.215	2.215
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.215	2.215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	111
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	72	111
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.536	8.525
Capital Social / Patrimônio Social	2.523	1.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.055	859
TOTAL DO PASSIVO	23.540	19.444

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,34	1,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	132	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	925	2.726
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	925	1.723
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.003
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.837	12.182
RESULTADO BRUTO	11.240	19.736
Despesas de Comercialização	33	89
Despesas Administrativas	2.034	3.653
Resultado Financeiro Líquido	92	-98
Receitas Financeiras	369	463
Despesas Financeiras	276	562
Resultado Patrimonial	22	313
Receitas Patrimoniais	22	565
Despesas Patrimoniais	0	252
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.450	4.027
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	37	33
RESULTADO LÍQUIDO	3.413	3.994

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,8%	128,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	563,27	505,09
Custo Médio Beneficiário	263,53	236,37

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LAFAIETE, 789 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
14015080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 151.990
Beneficiários em jun/22: 156.209

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	267.468	276.531	PASSIVO CIRCULANTE	172.623	165.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	337.316	802.431
Disponível	2.378	3.97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.677	74.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	340.088	809.223
Realizável	265.090	272.55	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.096	7.690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	340.111	809.833
Aplicações Financeiras	113.702	135.12	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	-611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.494	71.23	Não Ganha - PPCNG	6.890	6.498	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.208	63.88	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.772	-6.792
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60.382	51.96	Provisão para Remissão	1.206	1.193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	250.954	642.283
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.706	7.50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.709	3.803	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	250.080	637.351
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.637	47.087	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	874	4.932
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0		Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.235	16.362	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	86.363	160.148
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	43.706	38.25	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.969	6.20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.418	1.301	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.319	43.157
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.712	12.60	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.517	30.645
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.389	6.07	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	49.222	50.61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.418	1.301	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23.028	14.69	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.655	1.48	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	313.552	1.484.312.95	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.452	6.447	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.189	3.997
Realizável a Longo Prazo	98.505	102.29	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0		Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0		Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.173	15.027			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	7	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.916	18.826			
Títulos e Créditos a Receber	9		Débitos Diversos	52.647	47.152			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	2.339	1.740			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	66.978	66.97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0							

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	31.446	35.238
Investimentos	7.991	7.991
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.991	7.991
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.978	7.978
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	13	13
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	166.850	161.102
Imóveis de Uso Próprio	82.967	84.134
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.466	83.623
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	501	511
Imobilizado de Uso Próprio	37.255	37.266
Hospitalares / Odontológicos	32.722	34.056
Não Hospitalares / Odontológicos	4.534	3.210
Imobilizações em Curso	44.732	37.417
Outras Imobilizações	1.896	2.285
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	40.206	41.569
TOTAL DO ATIVO	581.020	589.488

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	1,7%
Margem EBIT	0,5%	4,1%
Margem EBITDA	1,1%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,6%	78,3%
DC (despesas comercialização)	3,2%	2,7%
DA (despesas administrativas)	9,3%	7,0%
COMB	86,1%	88,0%
COMBA	85,5%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,9%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	29,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	200.125	208.772
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.173	17.164
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.892	1.883
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	89.076	88.595
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	89.076	88.595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.679	7.442
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.679	7.442
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51.375	56.748
Débitos Diversos	38.823	38.823
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	208.272	215.279
Capital Social / Patrimônio Social	23.993	18.361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	190.943	190.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	190.943	190.943
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.665	5.975
TOTAL DO PASSIVO	581.020	589.488

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.613	8.516
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	-2.359
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	-2.959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74.251	123.759
RESULTADO BRUTO	107.675	205.701
Despesas de Comercialização	10.322	19.956
Despesas Administrativas	30.517	51.990
Resultado Financeiro Líquido	2.205	6.297
Receitas Financeiras	9.053	18.254
Despesas Financeiras	6.848	11.957
Resultado Patrimonial	224	2.387
Receitas Patrimoniais	224	2.387
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.987	18.680
Imposto de Renda	1.040	4.059
Contribuição Social	377	1.470
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	261	285
RESULTADO LÍQUIDO	-6.665	12.867

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	27,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	46,3%	44,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,0%	173,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	350,32	402,21
Custo Médio Beneficiário	257,82	315,26

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
13500391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 38.769
Beneficiários em jun/22: 38.707

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	77.096	73.208	PASSIVO CIRCULANTE	43.165	32.656	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.915	190.811
Disponível	5.155	8.968	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.457	12.232	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.033	198.452
Realizável	71.942	64.240	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.832	1.536	à Saúde	95.866	198.452
Aplicações Financeiras	51.359	46.289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.389	8.984	Não Ganha - PPCNG	1.473	1.536	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	40.969	37.305	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-834	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.506	8.853	Provisão para Remissão	359	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.404	2.430	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	633	761	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.117	-7.641
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.902	7.008	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.428	149.720
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	25	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.090	2.927	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.266	149.074
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.078	6.253	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	162	646
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	145	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	850	749	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.487	41.091
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.670	1.027	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	73
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.872	7.479
Créditos Tributários e Previdenciários	1.469	884	Comercialização sobre Operações	21	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.956	6.013
Bens e Títulos a Receber	7.767	7.139	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	828	735	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	171	48	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.431	042.294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	378	258	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.427	5.106	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.762	5.485			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.049	2.165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.670	11.765			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.351	4.805						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	301						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.682	4.737
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.682	4.737
Imobilizado	35.178	32.272
Imóveis de Uso Próprio	20.565	20.539
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.331	14.609
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.233	5.930
Imobilizado de Uso Próprio	10.230	10.542
Hospitalares / Odontológicos	6.945	7.336
Não Hospitalares / Odontológicos	3.285	3.206
Imobilizações em Curso	3.844	604
Outras Imobilizações	539	587
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	144	179
TOTAL DO ATIVO	122.528	115.502

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	7,7%
Margem EBIT	7,7%	8,9%
Margem EBITDA	8,0%	9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,3%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,7%	9,9%
COMB	92,2%	87,5%
COMBA	89,4%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	87,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	18,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	17,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.549	30.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	727	266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	475	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	252	266
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.206	23.681
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.206	23.681
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.616	6.603
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.814	52.295
Capital Social / Patrimônio Social	21.700	21.804
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.979	16.606
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.979	16.606
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.135	13.884
TOTAL DO PASSIVO	122.528	115.502

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,79	2,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	916	1.466
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	270	659
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	307	522
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-36	137
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.441	15.816
RESULTADO BRUTO	21.182	47.985
Despesas de Comercialização	214	328
Despesas Administrativas	9.387	18.060
Resultado Financeiro Líquido	2.776	246
Receitas Financeiras	3.440	2.554
Despesas Financeiras	664	2.307
Resultado Patrimonial	220	-105
Receitas Patrimoniais	241	293
Despesas Patrimoniais	21	398
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.135	13.922
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.135	13.922

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	27,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	57,8%	51,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	156,3%	120,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	376,30	388,70
Custo Médio Beneficiário	309,36	300,91

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA BRASIL, 555 - 0 / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13465240 // Americana/SP

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 36.929-2

CNPJ: 48.628.366/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 90.931

Beneficiários em jun/22: 93.357

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	91.521	88.495
Disponível	515	2.210
Realizável	91.005	86.285
Aplicações Financeiras	56.432	54.966
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.310	15.391
Aplicações Livres	37.121	39.575
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.037	15.855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.321	6.032
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.257	1.888
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.459	7.935
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.102	1.235
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.348	1.323
Bens e Títulos a Receber	11.300	12.162
Despesas Antecipadas	608	633
Conta-Corrente com Cooperados	179	110
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.863	11080.564
Realizável a Longo Prazo	32.862	32.163
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.285
Títulos e Créditos a Receber	989	1.184
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.519	16.551
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.068	12.143

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	61.114	55.292
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.309	20.903
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.063	3.745
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.424	3.129
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	639	616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	938	928
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.913	10.807
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.394	5.423
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.201	2.005
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	55	333
Comercialização sobre Operações	57	66
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.002	1.536
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	71
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	514	280
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.408	7.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.088	2.688
Débitos Diversos	24.522	21.664
Conta-Corrente de Cooperados	73	196

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	154.309	364.340
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.804	369.870
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	156.829	370.015
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26	-146
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.495	-5.529
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.581	316.371
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.611	314.179
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.970	2.192
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.728	47.969
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.315	22.046
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.202	10.832
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.682	10.255

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.991	24.058
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.010	16.972
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	15.481	15.554
Participações em Outras Sociedades	1.529	1.417
Participações Societárias Método de Custo	5.459	5.458
Outros Investimentos	2.523	1.628
Imobilizado	23.317	23.522
Imóveis de Uso Próprio	7.593	7.639
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.800	2.834
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.793	4.806
Imobilizado de Uso Próprio	9.659	9.565
Hospitalares / Odontológicos	8.109	7.801
Não Hospitalares / Odontológicos	1.549	1.764
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.065	6.318
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	693	822
TOTAL DO ATIVO	173.384	169.059

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	1,9%
Margem EBIT	2,8%	2,8%
Margem EBITDA	3,1%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,5%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,1%	11,8%
COMB	101,8%	98,7%
COMBA	99,7%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	13,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.734	32.250
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.151	3.175
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.203	1.200
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.948	1.975
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.542	19.279
Provisões para Tributos Diferidos	299	303
Provisões para Ações Judiciais	19.243	18.976
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.283	1.398
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.283	1.398
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.927	7.428
Débitos Diversos	831	970
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.535	81.517
Capital Social / Patrimônio Social	35.029	35.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.089	39.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.946	3.996
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.143	35.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	94	211
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.323	6.608
TOTAL DO PASSIVO	173.384	169.059

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	431	959
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-136	-168
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.196	5.371
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	323	614
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.249	2.379
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.623	2.377
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.498	15.948
RESULTADO BRUTO	30.989	64.815
Despesas de Comercialização	1.852	3.219
Despesas Administrativas	21.601	40.402
Resultado Financeiro Líquido	3.211	2.825
Receitas Financeiras	4.469	5.708
Despesas Financeiras	1.258	2.883
Resultado Patrimonial	1.182	-367
Receitas Patrimoniais	1.259	302
Despesas Patrimoniais	77	668
Resultado com Seguro e Resseguro	0	13
Receitas com Seguro e Resseguro	0	13
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.160	7.380
Imposto de Renda	581	261
Contribuição Social	214	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	95	518
RESULTADO LÍQUIDO	2.269	6.499

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	63,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,3%	107,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	273,42	335,35
Custo Médio Beneficiário	236,46	288,64

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 211 - 0 / Bairro:
ENCRUZILHADA – CEP: 11060001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 150.013
Beneficiários em jun/22: 157.671

CNPJ: 58.229.691/0001-80

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	163.213	168.928	PASSIVO CIRCULANTE	157.023	156.004	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	411.493	848.385
Disponível	7.537	2.324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93.699	84.851	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	414.557	849.446
Realizável	155.676	166.604	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.036	4.235	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	414.557	849.446
Aplicações Financeiras	100.560	112.517	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.984	92.427	Não Ganha - PPCNG	4.036	4.235	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.576	20.090	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.063	-1.061
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.055	32.608	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	381.394	777.348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.026	8.448	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.934	2.989	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	380.354	776.621
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52.350	44.288	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.041	728
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.159	2.839	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.379	33.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.099	71.036
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.871	20.891	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	429	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.510	4.992	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.214	6.030
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.498	4.221	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	574	1.049
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.663	1.838	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.117	2.591	Comercialização sobre Operações	243	230	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.778	13.174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.604	2.924	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.367	766	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	301	727	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184.340	727179.955	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.919	4.530	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.377	2.245
Realizável a Longo Prazo	16.172	15.954	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	64	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	64	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.562	10.567			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.374	33.277			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Débitos Diversos	21.833	17.745			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	127	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.081	15.927						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	77.192	71.946
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60.021	55.569
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	60.021	55.569
Participações Societárias Método de Custo	17.171	16.377
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89.472	90.455
Imóveis de Uso Próprio	63.026	63.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	57.622	58.179
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.404	5.473
Imobilizado de Uso Próprio	20.357	21.099
Hospitalares / Odontológicos	17.592	17.871
Não Hospitalares / Odontológicos	2.765	3.228
Imobilizações em Curso	5.146	5.111
Outras Imobilizações	943	593
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	1.504	1.600
TOTAL DO ATIVO	347.553	348.883

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,0%	-33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,7%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,4%	-6,6%
Margem EBIT	-6,5%	-5,9%
Margem EBITDA	-6,4%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,6%	91,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,4%
COMB	104,0%	102,7%
COMBA	103,3%	102,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,1%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	22,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.625	36.610
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.446	33.611
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35.446	33.611
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.522	2.924
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.522	2.924
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.500	0
Débitos Diversos	158	75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.905	156.269
Capital Social / Patrimônio Social	39.342	39.076
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	118.978	164.482
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.001	2.001
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	116.977	162.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-35.416	-47.289
TOTAL DO PASSIVO	347.553	348.883

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.263	2.735
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.057	14.298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.856	8.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.385	2.723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.816	3.516
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.587	24.310
RESULTADO BRUTO	23.258	62.771
Despesas de Comercialização	5.421	9.285
Despesas Administrativas	41.020	83.109
Resultado Financeiro Líquido	2.806	2.999
Receitas Financeiras	7.691	6.674
Despesas Financeiras	4.885	3.675
Resultado Patrimonial	5.389	2.143
Receitas Patrimoniais	5.396	4.908
Despesas Patrimoniais	7	2.766
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-31.576	-48.792
Imposto de Renda	2.074	1.187
Contribuição Social	751	436
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.828
RESULTADO LÍQUIDO	-34.402	-52.243

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	81,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	182,8%	123,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	431,87	439,09
Custo Médio Beneficiário	400,05	399,91

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.233
Beneficiários em jun/22: 10.385

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.528	11.341
Disponível	102	118
Realizável	14.426	11.223
Aplicações Financeiras	9.093	6.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.911	3.729
Aplicações Livres	5.182	3.071
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.244	2.416
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	421	430
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.421	1.384
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	602
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	954	430
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	527	482
Bens e Títulos a Receber	1.608	1.095
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.772	040.726
Realizável a Longo Prazo	4.768	4.532
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.758	4.522
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	13.567	12.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.540	2.032
Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.650	1.114
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	861	889
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	293	45
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	291	41
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	131
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	851
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.528	4.986
Débitos Diversos	3.006	3.980
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.966	41.942
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.150	42.466
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.146	42.471
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-185	-524
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.369	26.925
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.398	26.843
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	82
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.597	15.017
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.361	8.291
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.361	4.293
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.136	1.013
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.136	1.013
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.038	965
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	98	48
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.867	35.180
Imóveis de Uso Próprio	30.184	29.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.184	29.343
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.536	5.706
Hospitalares / Odontológicos	5.238	5.368
Não Hospitalares / Odontológicos	298	338
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	147	130
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56.300	52.066

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,8%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,0%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,8%	4,4%
Margem EBIT	-5,7%	5,4%
Margem EBITDA	-5,4%	5,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,3%	62,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	22,2%	20,8%
COMB	82,1%	83,9%
COMBA	86,9%	82,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,8%	77,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,4%	1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	16,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.870	22.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	920	923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	912	910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.807	4.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.807	4.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	661	734
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	661	734
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.482	15.722
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.862	18.042
Capital Social / Patrimônio Social	1.613	1.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.189	14.991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.189	14.991
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.940	1.516
TOTAL DO PASSIVO	56.300	52.066

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,07	0,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.999	3.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	325	690
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	121
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	194	345
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.293	12.881
RESULTADO BRUTO	10.634	22.620
Despesas de Comercialização	121	195
Despesas Administrativas	4.143	8.351
Resultado Financeiro Líquido	-1.016	564
Receitas Financeiras	863	944
Despesas Financeiras	1.879	380
Resultado Patrimonial	0	26
Receitas Patrimoniais	0	45
Despesas Patrimoniais	0	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.940	1.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.940	1.784

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,7%	67,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	32,7%	35,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	278,8%	188,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	299,32	331,37
Custo Médio Beneficiário	177,34	207,27

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - 0
/ Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18130780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 29.982
Beneficiários em jun/22: 29.860

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	35.612	31.666	PASSIVO CIRCULANTE	23.869	23.142	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.137	123.616
Disponível	3.949	2.818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.836	9.805	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.313	128.872
Realizável	31.663	28.848	Provisões de Prêmios / Contraprestações	953	911	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.307	128.855
Aplicações Financeiras	21.235	20.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.107	7.730	Não Ganha - PPCNG	940	897	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.128	12.841	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.176	-5.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.515	5.430	Provisão para Remissão	12	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.726	104.411
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	670	741	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.469	1.997	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.641	104.924
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.291	4.859	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	-513
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	756	618	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.124	2.038	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.411	19.205
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.505	3.705	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	244	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	584	366	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	717	943	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.399	9.703
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.558	523	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	177	673
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	55	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	709	611	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.572	1.656	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	681	854	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	74	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	33	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.970	020.579	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.614	3.529
Realizável a Longo Prazo	2.244	2.573	Provisões	0	2.167			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	2.167			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.195	2.251			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	94	126			
Títulos e Créditos a Receber	5	0	Débitos Diversos	8.673	7.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.209	2.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31	32						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.656	1.614
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.656	1.614
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.756	16.029
Imóveis de Uso Próprio	9.288	9.390
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.288	9.390
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.642	5.856
Hospitalares / Odontológicos	3.688	3.855
Não Hospitalares / Odontológicos	1.954	2.001
Imobilizações em Curso	245	122
Outras Imobilizações	581	661
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	314	362
TOTAL DO ATIVO	55.583	52.245

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	32,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	7,2%
Margem EBIT	7,6%	8,2%
Margem EBITDA	7,8%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,1%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,4%
COMB	96,1%	97,2%
COMBA	94,2%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	94,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	18,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.075	3.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.201	686
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	23
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.184	663
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.735	2.471
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.674	2.471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16
Débitos Diversos	138	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.639	25.924
Capital Social / Patrimônio Social	6.826	6.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.123	16.123
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.123	16.123
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.690	3.083
TOTAL DO PASSIVO	55.583	52.245

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.608	5.500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.291	2.032
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	208
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	826	1.655
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.676	3.685
RESULTADO BRUTO	14.763	27.284
Despesas de Comercialização	204	440
Despesas Administrativas	7.930	15.522
Resultado Financeiro Líquido	1.176	1.019
Receitas Financeiras	1.424	1.800
Despesas Financeiras	248	781
Resultado Patrimonial	82	88
Receitas Patrimoniais	82	92
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.211	8.743
Imposto de Renda	335	279
Contribuição Social	125	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	60	21
RESULTADO LÍQUIDO	3.690	8.333

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	30,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	87,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,6%	101,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	324,78	324,94
Custo Médio Beneficiário	266,59	271,11

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 62010290 // Sobral/CE

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 15.817
Beneficiários em jun/22: 16.402

CNPJ: 07.649.106/0001-60

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.029	16.810	PASSIVO CIRCULANTE	15.904	12.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.942	73.371
Disponível	2.404	1.166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.508	8.907	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.230	74.231
Realizável	11.625	15.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.158	3.010	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.230	74.231
Aplicações Financeiras	8.529	13.067	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.306	6.033	Não Ganha - PPCNG	3.158	3.010	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.223	7.034	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-288	-860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.516	1.452	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.738	51.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.406	1.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	478	392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.456	51.115
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.194	3.108	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282	103
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.678	2.397	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.205	22.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110	121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	864	1.238	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.836	5.804
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.395	1.040	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.836	5.804
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	183	84	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	864	1.238	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.994	044.459	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	664	661	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	856	914			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.985	42			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.661	1.718			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	664	661						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32.271	34.189
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.167	24.167
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	23.909	23.909
Participações em Outras Sociedades	258	258
Participações Societárias Método de Custo	1.165	1.165
Outros Investimentos	6.939	8.857
Imobilizado	9.053	9.600
Imóveis de Uso Próprio	3.144	3.181
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.144	3.181
Imobilizado de Uso Próprio	5.467	5.831
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.467	5.831
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	442	588
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	9
TOTAL DO ATIVO	56.022	61.269

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,7%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,0%	0,3%
Margem EBIT	-7,4%	3,6%
Margem EBITDA	-5,9%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,7%	58,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,8%	24,7%
COMB	92,2%	84,1%
COMBA	92,9%	82,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	67,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	35,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.945	13.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	231	250
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	231	250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	664	661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	664	661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.050	13.050
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.351	34.477
Capital Social / Patrimônio Social	3.112	3.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.239	31.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.239	31.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	129
TOTAL DO PASSIVO	60.200	61.269

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,29
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	649	1.783
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	136	295
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	513	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.851	12.132
RESULTADO BRUTO	12.391	26.174
Despesas de Comercialização	265	470
Despesas Administrativas	5.976	13.187
Resultado Financeiro Líquido	-282	840
Receitas Financeiras	897	2.457
Despesas Financeiras	1.179	1.617
Resultado Patrimonial	0	-905
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	905
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.983	320
Imposto de Renda	140	106
Contribuição Social	55	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.177	151

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	47,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,2%	77,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	385,36	279,04
Custo Médio Beneficiário	291,87	163,17

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18270170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 18.602
Beneficiários em jun/22: 18.972

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	48.121	48.190	PASSIVO CIRCULANTE	17.336	17.772	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.525	81.575
Disponível	387	399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.711	6.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.848	87.064
Realizável	47.735	47.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.860	1.853	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.813	86.998
Aplicações Financeiras	37.233	38.262	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-76
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.698	5.417	Não Ganha - PPCNG	1.766	1.754	Receitas com Administração	25	142
Aplicações Livres	31.535	32.845	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.323	-5.489
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.366	2.136	Provisão para Remissão	94	99	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.543	66.229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.878	1.408	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	327	271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.611	66.328
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.564	2.417	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	-99
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.959	2.027	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.983	15.346
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	488	728	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	324	1.483	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.271	20.228
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.392	3.633	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.455	6.437
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	128	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.173	949	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.437	2.613	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	252	1.355	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	130	184	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	4.816	13.791
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.955	1325.316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	426	259	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.198	1.185	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.475	3.601			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	917	1.288			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.484	4.556			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	918	914						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.283	2.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.283	2.234
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.223	21.685
Imóveis de Uso Próprio	12.350	12.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.350	12.442
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.015	7.098
Hospitalares / Odontológicos	6.333	6.498
Não Hospitalares / Odontológicos	683	600
Imobilizações em Curso	3.834	2.114
Outras Imobilizações	23	31
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	251	212
TOTAL DO ATIVO	75.076	73.505

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	25,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	13,4%
Margem EBIT	12,6%	17,6%
Margem EBITDA	12,8%	17,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,1%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,9%	13,5%
COMB	91,5%	93,9%
COMBA	89,4%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	14,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.536	15.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	488	522
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	180	184
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	308	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.804	10.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.804	10.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	595	817
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	595	817
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.331	2.613
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.975	40.696
Capital Social / Patrimônio Social	2.625	619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.349	35.053
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.349	35.053
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	5.024
TOTAL DO PASSIVO	71.847	73.505

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-190	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	748	856
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	333
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	35	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	448
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.085	13.096
RESULTADO BRUTO	15.795	34.886
Despesas de Comercialização	203	354
Despesas Administrativas	5.130	10.335
Resultado Financeiro Líquido	1.013	-20
Receitas Financeiras	2.273	2.253
Despesas Financeiras	1.261	2.274
Resultado Patrimonial	165	126
Receitas Patrimoniais	165	164
Despesas Patrimoniais	0	39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.174	11.206
Imposto de Renda	692	686
Contribuição Social	253	257
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.229	10.264

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	54,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,7%	80,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	379,37	343,11
Custo Médio Beneficiário	300,13	274,82

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12020160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.552
Beneficiários em jun/22: 12.542

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.559	18.138	PASSIVO CIRCULANTE	36.559	32.050	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.539	86.317
Disponível	85	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.415	21.424	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.284	87.455
Realizável	18.473	18.094	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.176	2.026	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.433	89.481
Aplicações Financeiras	11.325	10.793	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.325	10.793	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-1.150	-2.026
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.176	2.026	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.421	4.445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-1.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	802	1.070	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.100	1.213	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.985	81.096
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.280	10.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.504	79.977
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	354	50	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.858	7.378	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-520	1.120
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.983	3.123	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.554	5.221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	283	202	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	437	1.386	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	20
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.776	2.070	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.218	1.558
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	6
Créditos Tributários e Previdenciários	334	111	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	504	579	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	344	1.332	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	110	53	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	43	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.178	4315.500	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.105	999	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.287	6.126	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.049	1.127
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.990	1.774			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.234	2.109			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.137	3.066			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.241	1.292			
Ativo Fiscal Diferido	117	147						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.537	4.227						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	57						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.631	1.695
Investimentos	6.608	5.935
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.625	2.368
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.625	2.368
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.983	3.566
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.626	2.685
Imóveis de Uso Próprio	2.137	2.172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.137	2.172
Imobilizado de Uso Próprio	116	140
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	116	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	373
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	657	755
TOTAL DO ATIVO	35.736	33.639

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	-50,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	115,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	-24,7%
Margem EBIT	0,2%	-22,7%
Margem EBITDA	0,6%	-22,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,9%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,4%	27,9%
COMB	100,8%	121,1%
COMBA	100,8%	120,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	123,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,1	61,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.215	16.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.471	2.635
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.471	2.635
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.391	4.873
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.391	4.873
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.957	4.348
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.585	2.905
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.372	1.444
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.220	4.274
Débitos Diversos	176	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-15.037	-14.725
Capital Social / Patrimônio Social	1.480	1.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	825	874
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	825	874
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.342	-17.079
TOTAL DO PASSIVO	35.736	33.639

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,51	0,57

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	168	424
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.505	2.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	497	903
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-172
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.008	1.406
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	989	2.158
RESULTADO BRUTO	7.420	4.709
Despesas de Comercialização	236	564
Despesas Administrativas	7.743	19.109
Resultado Financeiro Líquido	33	384
Receitas Financeiras	1.220	1.771
Despesas Financeiras	1.187	1.386
Resultado Patrimonial	663	-58
Receitas Patrimoniais	663	136
Despesas Patrimoniais	0	193
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.070	-16.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	39
RESULTADO LÍQUIDO	-1.070	-16.930

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	142,1%	143,8%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	66,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-337,7%	-328,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	666,40	454,72
Custo Médio Beneficiário	581,37	433,52

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 79601002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 6.572
Beneficiários em jun/22: 6.547

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.100	24.296	PASSIVO CIRCULANTE	10.399	9.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.374	51.414
Disponível	1.515	1.758	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.475	6.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.724	52.041
Realizável	24.585	22.538	Provisões de Prêmios / Contraprestações	522	519	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.776	52.061
Aplicações Financeiras	19.741	19.229	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-52	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.470	5.222	Não Ganha - PPCNG	469	493	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.271	14.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-626
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.055	1.965	Provisão para Remissão	53	26	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.524	44.871
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	459	491	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.499	44.810
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.336	3.446	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	61
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.463	2.438	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.849	6.543
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.596	1.424	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	50	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	162	366	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	413	4.193
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.124	915	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	413	2.045
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	193	186	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	472	244	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.607	03.481	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	553	532	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	2.148
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	840	952			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.206	756			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	165	229			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.768	1.664
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.768	1.664
Imobilizado	1.827	1.804
Imóveis de Uso Próprio	994	1.017
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	994	1.017
Imobilizado de Uso Próprio	588	536
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	588	536
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	244	250
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	29.707	27.777

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	2,4%
Margem EBIT	8,0%	5,4%
Margem EBITDA	8,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,5%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	11,4%
COMB	90,2%	96,6%
COMBA	83,8%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,3	33,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.833	2.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	47	63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.728	2.792
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.728	2.792
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	31
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	31
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.475	15.501
Capital Social / Patrimônio Social	7.557	7.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.248	8.248
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.248	8.248
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	671	0
TOTAL DO PASSIVO	29.707	27.777

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-182
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	490	859
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	356	611
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	134	247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.077	3.533
RESULTADO BRUTO	3.855	10.124
Despesas de Comercialização	46	126
Despesas Administrativas	2.202	4.945
Resultado Financeiro Líquido	1.259	-167
Receitas Financeiras	1.305	771
Despesas Financeiras	46	937
Resultado Patrimonial	526	402
Receitas Patrimoniais	526	402
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.262	1.392
Imposto de Renda	431	262
Contribuição Social	160	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	671	1.027

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	76,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,3%	79,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	419,07	539,56
Custo Médio Beneficiário	321,88	458,31

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - 0 /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88705002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 41.967
Beneficiários em jun/22: 43.976

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.463	57.582	PASSIVO CIRCULANTE	37.233	30.643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.007	179.729
Disponível	1.974	2.207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.575	19.673	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.204	180.675
Realizável	60.489	55.376	Provisões de Prêmios / Contraprestações	458	120	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.351	180.675
Aplicações Financeiras	36.797	35.454	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-147	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.046	20.001	Não Ganha - PPCNG	172	120	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.751	15.453	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-946
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.286	11.777	Provisão para Remissão	286	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.667	153.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.428	1.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	444	598	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.992	153.180
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.906	11.862	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.674	187
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.454	3.188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.768	7.093	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.341	26.362
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.405	6.640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.375	973	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.020	6.236
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.010	1.619	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.015	2.594
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.593	1.733	Comercialização sobre Operações	184	167	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.424	3.965	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.191	805	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	347	822	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130.925	822127.682	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	873	966	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.560	1.699
Realizável a Longo Prazo	21.486	20.859	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.599	1.478			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.315	2.317			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.376	5.172			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	119	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.486	20.859						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84.709	83.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	81.009	79.489
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	81.009	79.489
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.700	3.631
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.007	22.235
Imóveis de Uso Próprio	15.036	15.041
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.036	15.041
Imobilizado de Uso Próprio	6.841	6.707
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.841	6.707
Imobilizações em Curso	15	15
Outras Imobilizações	1.115	473
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.723	1.468
TOTAL DO ATIVO	193.388	185.265

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,9%
Margem EBIT	8,4%	6,3%
Margem EBITDA	8,6%	6,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,6%	83,7%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	9,2%
COMB	99,8%	93,7%
COMBA	100,6%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,3	42,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,6	31,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80.954	81.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.195	1.880
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	315	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.324	1.324
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.246	33.681
Provisões para Tributos Diferidos	13.537	13.537
Provisões para Ações Judiciais	20.709	20.144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.937	38.095
Débitos Diversos	7.577	7.583
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.201	73.384
Capital Social / Patrimônio Social	14.162	13.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.199	59.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.435	1.439
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.764	57.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.839	953
TOTAL DO PASSIVO	193.388	185.265

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.445	1.942
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-231	-637
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.064	4.834
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.607	3.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-543	1.257
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.314	5.734
RESULTADO BRUTO	18.560	28.459
Despesas de Comercialização	892	1.307
Despesas Administrativas	8.314	14.825
Resultado Financeiro Líquido	-578	-1.177
Receitas Financeiras	3.424	2.814
Despesas Financeiras	4.002	3.991
Resultado Patrimonial	1.834	1.179
Receitas Patrimoniais	2.443	4.434
Despesas Patrimoniais	610	3.255
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.835	5.320
Imposto de Renda	0	703
Contribuição Social	0	262
Impostos Diferidos	0	-417
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.835	4.772

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	31,5%	27,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,2%	152,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	264,64	320,43
Custo Médio Beneficiário	229,64	268,22

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 17600100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.354
Beneficiários em jun/22: 10.264

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.610	20.207	PASSIVO CIRCULANTE	10.552	9.697	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.872	45.675
Disponível	64	438	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.920	4.762	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.350	47.038
Realizável	19.546	19.770	Provisões de Prêmios / Contraprestações	577	552	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.364	47.048
Aplicações Financeiras	14.468	14.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.162	4.915	Não Ganha - PPCNG	546	527	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.306	9.992	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-478	-1.363
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.868	2.830	Provisão para Remissão	31	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.056	29.237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.343	1.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.841	29.594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.235	2.324	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	-357
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.096	1.881	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.816	16.438
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.324	1.409	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	125	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	754	820	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.354	2.591
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	344	275	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	646	1.147
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	447	457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	528	251	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.320	1.495	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	295	352	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.473	012.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	610	1.353
Realizável a Longo Prazo	7.776	8.197	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.092	1.478			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.129	129			
Títulos e Créditos a Receber	7.776	8.197	Débitos Diversos	2.500	2.373			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	76	76			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.545	1.514
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.545	1.514
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.567	1.988
Imóveis de Uso Próprio	1.516	939
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.516	939
Imobilizado de Uso Próprio	1.051	1.049
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.051	1.049
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	584	584
TOTAL DO ATIVO	32.083	32.491

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	62,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	49,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	24,6%
Margem EBIT	11,7%	26,6%
Margem EBITDA	12,2%	27,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,8%	57,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,8%	20,6%
COMB	92,8%	78,3%
COMBA	89,6%	76,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	78,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	37,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.960	7.513
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	20
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	429
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157	234
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	140	195
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	182	247
Débitos Diversos	6.452	6.817
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.571	15.281
Capital Social / Patrimônio Social	2.486	2.384
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.600	11.014
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.600	11.014
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	485	1.883
TOTAL DO PASSIVO	32.083	32.491

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,86	2,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	97	90
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-68
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	688	286
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	496	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	259
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.186	2.082
RESULTADO BRUTO	6.595	18.852
Despesas de Comercialização	58	126
Despesas Administrativas	4.222	7.948
Resultado Financeiro Líquido	774	817
Receitas Financeiras	942	1.050
Despesas Financeiras	168	233
Resultado Patrimonial	549	807
Receitas Patrimoniais	555	852
Despesas Patrimoniais	6	46
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.375	10.184
Imposto de Renda	352	374
Contribuição Social	131	143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	50	192
RESULTADO LÍQUIDO	1.842	9.475

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	56,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	112,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	346,60	312,46
Custo Médio Beneficiário	252,37	179,16

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36500008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 9.707
Beneficiários em jun/22: 9.766

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	35.657	34.997	PASSIVO CIRCULANTE	9.805	9.145	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.310	42.256
Disponível	732	1.357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.704	7.002	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.068	44.085
Realizável	34.926	33.640	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.837	1.599	à Saúde	20.064	44.120
Aplicações Financeiras	28.443	28.142	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.653	6.363	Não Ganha - PPCNG	1.797	1.556	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	21.790	21.779	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	4	-35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.128	1.947	Provisão para Remissão	40	43	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	576	632	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.178	1.027	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-758	-1.830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.024	1.874	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.179	32.742
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	259	194	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.016	31.695
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.208	994	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.665	2.502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	1.047
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	127	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.131	9.513
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	230	241	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	237	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.113	2.836
Créditos Tributários e Previdenciários	823	733	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	363	909
Bens e Títulos a Receber	3.296	2.577	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	6	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.741	013.748	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.751	8.462	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	447	488	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	621	1.671
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	962	1.173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	672	452			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	20	30			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.751	8.462						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.560	1.510
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	750	750
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	750	750
Participações Societárias Método de Custo	810	760
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.400	3.731
Imóveis de Uso Próprio	2.460	2.935
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.460	2.935
Imobilizado de Uso Próprio	940	796
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	940	796
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	30	44
TOTAL DO ATIVO	49.399	48.745

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,0%
Margem EBIT	2,7%	4,2%
Margem EBITDA	4,6%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,4%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	27,3%	22,0%
COMB	106,0%	96,6%
COMBA	98,8%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,9%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	24,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.399	17.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	329	330
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	85	86
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.070	16.760
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.070	16.760
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.195	22.510
Capital Social / Patrimônio Social	5.183	4.453
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.801	17.435
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.801	17.435
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	211	622
TOTAL DO PASSIVO	49.399	48.745

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,86
LC (Liquidez Corrente)	3,64	3,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	129	256
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	739
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	291	684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	895	3.547
RESULTADO BRUTO	5.160	11.611
Despesas de Comercialização	52	101
Despesas Administrativas	5.221	8.144
Resultado Financeiro Líquido	1.395	926
Receitas Financeiras	1.566	1.350
Despesas Financeiras	171	424
Resultado Patrimonial	51	387
Receitas Patrimoniais	51	387
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	438	1.133
Imposto de Renda	89	289
Contribuição Social	36	113
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	102	0
RESULTADO LÍQUIDO	211	731

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	36,0%	34,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,6%	116,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	329,65	310,67
Custo Médio Beneficiário	258,46	230,99

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - 0 /
Bairro: CASA DE PEDRA – CEP: 27258000 //
Volta Redonda/RJ

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 67.286
Beneficiários em jun/22: 67.695

CNPJ: 35.917.970/0001-30

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	158.515	165.602
Disponível	4.246	2.339
Realizável	154.269	163.264
Aplicações Financeiras	58.655	77.828
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.044	36.347
Aplicações Livres	22.611	41.481
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.949	40.821
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.219	25.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.950	13.950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.780	1.223
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.218	5.972
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.146	1.217
Bens e Títulos a Receber	40.214	37.373
Despesas Antecipadas	20	4
Conta-Corrente com Cooperados	67	48
ATIVO NÃO CIRCULANTE	211.250	48207.486
Realizável a Longo Prazo	6.001	5.592
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.155	3.732
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.846	1.860

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	174.671	159.515
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.343	67.906
Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.116	38.662
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	38.429	37.255
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.687	1.407
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.602	4.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.638	8.194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.986	16.430
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.601	5.359
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	207	267
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.393	5.092
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	992	550
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.926	9.742
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.598	20.499
Débitos Diversos	48.384	53.006
Conta-Corrente de Cooperados	2.828	2.453

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	197.013	491.737
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.603	508.617
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.357	508.756
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-754	-139
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.590	-16.880
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.285	391.350
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.728	393.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.557	-2.377
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.728	100.387
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	270
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.306	109.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	64.076	103.400
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.085	4.741

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69.559	68.987
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	62.952	62.948
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.130	1.126
Participações em Outras Sociedades	61.823	61.823
Participações Societárias Método de Custo	6.607	6.039
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130.355	126.847
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	49.463	49.379
Hospitalares / Odontológicos	43.454	44.246
Não Hospitalares / Odontológicos	6.008	5.132
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	80.892	77.469
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.335	6.060
TOTAL DO ATIVO	369.765	373.089

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,3%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,1%	0,6%
Margem EBIT	-4,3%	4,6%
Margem EBITDA	-3,7%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,0%	77,0%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	12,6%
COMB	110,5%	91,8%
COMBA	112,0%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,7%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	8,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	103.458	110.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.607	2.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.607	2.133
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.413	73.180
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.679	73.180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.393	5.001
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26.393	5.001
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.554	28.994
Débitos Diversos	491	887
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.636	103.377
Capital Social / Patrimônio Social	84.602	74.610
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.909	22.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.846	22.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-15.875	5.858
TOTAL DO PASSIVO	369.765	373.089

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.145	991
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.364	-3.403
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.496	18.621
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.683	10.965
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	889	1.295
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.924	6.362
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47.012	103.912
RESULTADO BRUTO	75.962	194.572
Despesas de Comercialização	4.512	9.779
Despesas Administrativas	33.765	54.887
Resultado Financeiro Líquido	-2.651	-10.836
Receitas Financeiras	4.717	5.980
Despesas Financeiras	7.367	16.816
Resultado Patrimonial	832	-5.267
Receitas Patrimoniais	835	1.688
Despesas Patrimoniais	4	6.955
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.875	3.084
Imposto de Renda	0	231
Contribuição Social	0	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.875	2.766

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	59,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	303,5%	260,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	483,62	543,99
Custo Médio Beneficiário	441,73	419,13

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - 0 / Bairro:
PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15505165 //
Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 9.909
Beneficiários em jun/22: 10.056

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.338	16.384	PASSIVO CIRCULANTE	13.912	12.891	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.504	59.052
Disponível	3.479	5.849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.364	7.236	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.699	59.742
Realizável	11.859	10.535	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.080	1.115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.545	60.134
Aplicações Financeiras	4.276	4.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	154	-392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.096	1.043	Não Ganha - PPCNG	972	967	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.180	3.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-194	-690
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.415	3.294	Provisão para Remissão	108	147	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.959	52.824
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	338	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.578	51.742
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.700	3.828	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	381	1.082
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.515	2.185	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.545	6.228
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.979	2.838	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.308	14.427
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.021	982	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.126	14.237
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	477	576	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.306	1.172	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	364	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.353	021.238	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	402	360	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.381	7.613	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	7.327	7.572	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.788	5.492	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.539	2.081	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.198	1.111			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.897	4.111			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	53	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.427	3.285
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.427	3.285
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.299	10.289
Imóveis de Uso Próprio	7.606	7.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.883	4.983
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.723	2.550
Imobilizado de Uso Próprio	2.693	2.582
Hospitalares / Odontológicos	1.669	1.699
Não Hospitalares / Odontológicos	1.023	884
Imobilizações em Curso	0	173
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	246	51
TOTAL DO ATIVO	36.690	37.622

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,3%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	1,2%
Margem EBIT	-4,8%	2,8%
Margem EBITDA	-4,2%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,7%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,8%	10,8%
COMB	107,8%	100,2%
COMBA	103,1%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	93,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,0	29,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.277	1.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	181	244
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.087	1.421
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.087	1.421
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.502	23.045
Capital Social / Patrimônio Social	3.080	3.021
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.024	19.594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.024	19.594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.602	430
TOTAL DO PASSIVO	36.690	37.622

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,58
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.210	4.475
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-306	-677
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	418	746
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	657
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	315	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.091	17.011
RESULTADO BRUTO	9.841	24.900
Despesas de Comercialização	71	595
Despesas Administrativas	3.375	5.747
Resultado Financeiro Líquido	1.112	894
Receitas Financeiras	1.149	1.324
Despesas Financeiras	37	430
Resultado Patrimonial	12	21
Receitas Patrimoniais	12	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-29	-57
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	29	57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.214	1.050
Imposto de Renda	282	279
Contribuição Social	106	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.602	662

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	27,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	88,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,6%	63,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	410,46	460,87
Custo Médio Beneficiário	381,88	410,53

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITAPECERICA, 427 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 35500018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.912-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 180.971
Beneficiários em jun/22: 187.196

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	281.723	260.409
Disponível	9.403	14.078
Realizável	272.321	246.331
Aplicações Financeiras	235.784	209.908
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.818	53.304
Aplicações Livres	176.966	156.604
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.906	26.506
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.818	9.022
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.112	13.212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.976	4.271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.798	1.936
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	272	1.045
Bens e Títulos a Receber	4.174	6.105
Despesas Antecipadas	2.387	830
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.706	079.428
Realizável a Longo Prazo	57.669	53.414
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	153	135
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	57.516	53.278
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	94.053	90.080
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.008	66.212
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.610	1.732
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.497	1.612
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	113	121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.469	10.377
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.958	30.613
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.971	23.490
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.906	5.100
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	367	956
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.530	4.142
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.473	2.334
Provisões	7.499	9.543
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.499	9.543
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.640	2.470
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.527	4.420
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	240.676	431.147
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	243.359	435.065
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	243.316	435.119
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	-54
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.683	-3.918
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190.989	357.283
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.508	348.004
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.481	9.280
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.687	73.864
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	572	950
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.515	4.632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	981	1.621
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	534	3.011

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.672	6.409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.672	6.409
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.284	19.511
Imóveis de Uso Próprio	17.177	17.277
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.177	17.277
Imobilizado de Uso Próprio	1.838	1.959
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.838	1.959
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	268	274
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	81	95
TOTAL DO ATIVO	366.429	339.837

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	8,3%
Margem EBIT	16,4%	12,3%
Margem EBITDA	16,5%	12,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,3%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	9,0%
COMB	86,4%	88,1%
COMBA	83,7%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	-0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	39,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.562	59.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.154	9.866
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	198	233
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.956	9.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.408	49.683
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53.408	49.683
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	208.814	190.208
Capital Social / Patrimônio Social	27.230	26.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	152.765	134.911
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	152.765	134.911
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.819	29.250
TOTAL DO PASSIVO	366.429	339.837

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,27
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,89

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-94	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.011	16.071
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.293	15.571
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.550	2.181
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-12	-62
Provisão para Perdas Sobre Créditos	180	-1.619
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.785	2.546
RESULTADO BRUTO	42.856	63.374
Despesas de Comercialização	188	143
Despesas Administrativas	16.879	31.718
Resultado Financeiro Líquido	7.764	-320
Receitas Financeiras	15.196	13.393
Despesas Financeiras	7.432	13.714
Resultado Patrimonial	1.366	1.599
Receitas Patrimoniais	1.368	1.599
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.947	30.246
Imposto de Renda	2.296	344
Contribuição Social	831	129
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	523
RESULTADO LÍQUIDO	28.819	29.250

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	60,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,5%	78,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	214,41	164,39
Custo Médio Beneficiário	170,00	130,08

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 1419909 // São Paulo/SP	Registro: 30.087-0	CNPJ: 48.090.146/0001-00
UNIMED DO BRASIL	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 3	
	Beneficiários em jun/22: 3	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	233.663	214.119	PASSIVO CIRCULANTE	95.232	82.124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-5.751	1.068
Disponível	1.206	1.224	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.741	38.560	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-5.751	1.068
Realizável	232.457	212.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42.741	38.560	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	207.334	180.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.751	1.068
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.363	91.916	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	115.972	88.545	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	42.741	38.560	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.751	1.068
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156.091	298.107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.954	5.971	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.231	20.820	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	4.938	5.643	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	345.544	0316.906	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	16.647	8.853	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	9.936	3.399	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.469	2.953	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.024	3.961			
Aplicações Livres	467	446	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.136	757			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Débitos Diversos	20.736	17.486			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26.596	21.359			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.402	5.146						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	298.266	275.886
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	297.155	274.817
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	404	367
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	296.752	274.450
Participações Societárias Método de Custo	1.111	1.069
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.321	21.917
Imóveis de Uso Próprio	7.249	7.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.249	7.343
Imobilizado de Uso Próprio	11.164	12.414
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11.164	12.414
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.908	2.160
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10.310	10.250
TOTAL DO ATIVO	579.207	531.025

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2614,0%	28004,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-610,6%	4152,7%
Margem EBIT	-697,9%	4614,3%
Margem EBITDA	-701,1%	4644,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-174,1%	2607,5%
COMB	x.x.x	2607,5%
COMBA	260,1%	292,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	6,7%	9,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-166,9%	790,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65.492	65.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.505	54.934
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	56.505	54.934
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.744	8.110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.744	8.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	505	1.262
Débitos Diversos	738	1.230
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	418.483	383.365
Capital Social / Patrimônio Social	159.240	147.252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	224.125	212.126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	224.125	212.126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35.118	23.987
TOTAL DO PASSIVO	579.207	531.025

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,60	3,60
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	156.091	298.107
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	132.980	247.399
RESULTADO BRUTO	150.340	299.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.011	27.857
Resultado Financeiro Líquido	9.601	8.449
Receitas Financeiras	9.919	9.009
Despesas Financeiras	319	560
Resultado Patrimonial	22.873	16.367
Receitas Patrimoniais	22.994	20.591
Despesas Patrimoniais	120	4.224
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.823	48.736
Imposto de Renda	3.452	3.201
Contribuição Social	1.253	1.171
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.118	44.364

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	55,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,4%	38,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-	-
Custo Médio Beneficiário	319.520,89	29.675,61
	319.520,89	x.x.x

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 78 - 0 / Bairro: SALESIANO
- CEP: 63050210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 32.991
Beneficiários em jun/22: 33.552

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	40.242	44.744	PASSIVO CIRCULANTE	25.286	19.277	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.400	206.552
Disponível	1.929	4.526	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.028	15.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.591	207.448
Realizável	38.313	40.218	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.559	8.366	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.591	207.448
Aplicações Financeiras	25.018	28.932	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.627	16.847	Não Ganha - PPCNG	8.559	8.366	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.391	12.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191	-897
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.847	4.959	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.343	162.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.701	4.761	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	402	298	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.171	160.496
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.107	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.172	1.903
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.960	6.788	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.057	44.153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	198	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.082	10.614
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.208	5.727	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.082	10.614
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	948	470	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	292	129	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.757	019.223	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	708	685	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.183	1.892			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.075	1.921			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	708	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.978	10.227
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.588	8.837
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.616	7.616
Participações em Outras Sociedades	973	1.221
Participações Societárias Método de Custo	1.390	1.390
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.050	8.289
Imóveis de Uso Próprio	6.501	6.610
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.501	6.610
Imobilizado de Uso Próprio	1.549	1.679
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.549	1.679
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	22
TOTAL DO ATIVO	58.999	63.967

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,7%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,1%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	1,4%
Margem EBIT	-12,5%	2,0%
Margem EBITDA	-12,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,2%	77,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,1%	9,6%
COMB	98,3%	87,4%
COMBA	96,3%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	708	685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	708	685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	708	685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.060	44.005
Capital Social / Patrimônio Social	8.367	8.305
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.694	33.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.694	33.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.254
TOTAL DO PASSIVO	70.055	63.967

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,27	3,20
LC (Liquidez Corrente)	1,59	2,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.270	4.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.270	4.507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.487	28.815
RESULTADO BRUTO	20.869	50.224
Despesas de Comercialização	835	1.533
Despesas Administrativas	9.834	18.433
Resultado Financeiro Líquido	1.695	3.440
Receitas Financeiras	2.086	4.166
Despesas Financeiras	390	726
Resultado Patrimonial	0	-1.800
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.800
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.590	3.084
Imposto de Renda	339	312
Contribuição Social	126	121
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11.055	2.651

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,0%	45,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	406,43	468,33
Custo Médio Beneficiário	346,23	360,61

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 60120150 // Fortaleza/CE

Registro: 32.195-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 73.595
Beneficiários em jun/22: 73.851

CNPJ: 10.395.358/0001-14

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	68.798	83.242
Disponível	1.836	561
Realizável	66.962	82.680
Aplicações Financeiras	57.433	74.013
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.352	24.312
Aplicações Livres	32.081	49.702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.459	5.417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.323	5.108
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	864	1.239
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	298	0
Bens e Títulos a Receber	2.908	2.011
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.668	062.313
Realizável a Longo Prazo	2.631	2.493
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.512	2.493
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	56.073	47.887
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.938	27.012
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.065	15.454
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.065	15.454
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	651	629
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.295	499
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.926	10.431
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.935	14.678
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.930	14.676
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.636	2.228
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.031	0
Débitos Diversos	7.532	3.969
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	176.701	169.296
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.584	172.255
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.584	172.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-883	-2.960
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.002	97.905
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.507	95.258
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	495	2.647
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.699	71.391
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.064	12.741
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.064	12.741
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42.623	39.334
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.237	26.225
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	26.237	26.225
Participações Societárias Método de Custo	793	748
Outros Investimentos	15.592	12.362
Imobilizado	19.006	15.029
Imóveis de Uso Próprio	8.850	6.967
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.850	6.967
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.631	4.934
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.631	4.934
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.525	3.128
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	7.409	5.456
TOTAL DO ATIVO	140.466	145.554

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,7%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	-259,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	10,9%
Margem EBIT	-6,0%	1,3%
Margem EBITDA	-4,8%	-7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,6%	329,3%
DC (despesas comercialização)	2,2%	-27,9%
DA (despesas administrativas)	17,4%	-194,0%
COMB	102,2%	107,4%
COMBA	100,3%	121,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	96,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,9%	-11,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	-329,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.884	14.604
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.540	4.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.540	4.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	993	1.510
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	993	1.510
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.351	8.994
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.509	83.063
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	8.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.847	78.322
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	74.847	78.322
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.472	-3.394
TOTAL DO PASSIVO	140.466	145.554

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,33
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.486	3.491
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	464	1.366
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.391	4.959
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.631	-2.834
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.533	12.849
RESULTADO BRUTO	32.278	80.641
Despesas de Comercialização	3.800	8.677
Despesas Administrativas	30.781	60.404
Resultado Financeiro Líquido	3.346	3.693
Receitas Financeiras	4.278	5.599
Despesas Financeiras	932	1.906
Resultado Patrimonial	0	-4.716
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4.716
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.490	-2.312
Imposto de Renda	719	789
Contribuição Social	263	293
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.472	-3.394

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,2%	75,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	395,19	-35,32
Custo Médio Beneficiário	326,54	x.x.x

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8 E 9 ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 5
Beneficiários em jun/22: 5

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	170.966	115.422
Disponível	205	204
Realizável	170.762	115.219
Aplicações Financeiras	19.865	17.724
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.360	16.163
Aplicações Livres	3.505	1.562
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	147.565	95.474
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	655	506
Bens e Títulos a Receber	1.882	1.454
Despesas Antecipadas	794	61
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.396	039.926
Realizável a Longo Prazo	7.192	7.588
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6.698	7.093
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	160.288	107.074
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.149	3.090
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.149	3.090
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.149	3.090
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143.046	91.022
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.412	1.758
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	1.200
Débitos Diversos	11.481	8.958
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.045

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.044	46.995
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.328	4.029
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31.390	29.451
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	28.292	26.211
Outros Investimentos	3.099	3.240
Imobilizado	2.563	2.585
Imóveis de Uso Próprio	1.853	1.933
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.853	1.933
Imobilizado de Uso Próprio	710	652
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	710	652
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	251	301
TOTAL DO ATIVO	212.363	155.348

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	84,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.110	22.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.597	12.362
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.597	12.362
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	514	514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	514	514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.200	2.800
Débitos Diversos	6.799	7.001
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.964	25.597
Capital Social / Patrimônio Social	21.670	17.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.928	4.222
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.928	4.222
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.366	3.755
TOTAL DO PASSIVO	212.363	155.348

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	22.715	42.966
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.989	10.167
RESULTADO BRUTO	25.082	47.019
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.522	36.392
Resultado Financeiro Líquido	881	758
Receitas Financeiras	1.206	1.276
Despesas Financeiras	325	519
Resultado Patrimonial	2.001	4.672
Receitas Patrimoniais	2.176	7.452
Despesas Patrimoniais	175	2.779
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.377	5.843
Imposto de Renda	7	29
Contribuição Social	4	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.366	5.796

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,9%	83,5%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	608,7%	506,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OTTO BOEHM, 478 - 0 / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89201700 // Joinville/SC

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 154.463
Beneficiários em jun/22: 157.293

CNPJ: 76.590.884/0001-43

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	252.610	247.40	PASSIVO CIRCULANTE	111.818	109.106	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	251.079	503.007
Disponível	2.490	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.154	70.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	256.375	511.633
Realizável	250.120	247.36	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.438	11.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	256.748	514.189
Aplicações Financeiras	126.187	139.40	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.091	54.92	Não Ganha - PPCNG	7.596	5.314	de Operações de Assistência à Saúde	-372	-2.555
Aplicações Livres	61.096	84.48	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63.416	55.35	Provisão para Remissão	842	6.006	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.296	-8.627
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.078	27.15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.670	4.314	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	184.605	415.594
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.569	24.624	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	184.143	407.046
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10.073	8.55	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.477	30.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	462	8.548
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	22.258	19.09	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.474	87.413
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.479	15.445	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.472	5.210
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.598	6.03	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.644	64.585
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	179	925	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.637	34.135
Créditos Tributários e Previdenciários	11.378	13.89	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.752	19.71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.301	14.519	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	857	1.27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12.934	11.68	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108.840	11.68089.63	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.994	3.458	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.524	17.86	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.274	5.176
Aplicações Financeiras	1.609	8.64	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.124	8.18	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	484	46	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.072	2.961			
Créditos Tributários e Previdenciários	265	46	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0		Débitos Diversos	10.614	9.542			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	10.504	7.427			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.016	4.03						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.635	4.72						

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.670	51.305
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.944	14.689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	17.944	14.689
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	23.064	18.530
Outros Investimentos	27.661	18.086
Imobilizado	27.829	19.571
Imóveis de Uso Próprio	7.437	7.463
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.437	7.463
Imobilizado de Uso Próprio	3.690	4.253
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.690	4.253
Imobilizações em Curso	16.702	7.854
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	818	897
TOTAL DO ATIVO	361.450	337.042

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	54,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	4,0%
Margem EBIT	12,2%	5,1%
Margem EBITDA	12,4%	5,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,9%	69,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	23,4%
COMB	88,8%	94,3%
COMBA	86,7%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,4	73,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	43,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76.123	77.456
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.394	8.445
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.124	8.181
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	269	264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.773	10.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.773	10.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.927	56.829
Tributos e Contribuições	54.847	52.547
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.080	4.282
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.030	1.329
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173.509	150.481
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	123.159	99.116
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.010	1.017
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	122.148	98.100
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.035	24.048
TOTAL DO PASSIVO	361.450	337.042

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	11.733	25.274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.633	-2.731
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.067	2.361
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	585	1.482
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	70	73
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.412	806
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53.330	85.411
RESULTADO BRUTO	101.155	157.577
Despesas de Comercialização	1.690	3.102
Despesas Administrativas	37.222	67.742
Resultado Financeiro Líquido	5.983	6.686
Receitas Financeiras	8.961	9.277
Despesas Financeiras	2.978	2.591
Resultado Patrimonial	15.242	9.524
Receitas Patrimoniais	18.633	9.907
Despesas Patrimoniais	3.392	383
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.909	12.071
Imposto de Renda	2.850	365
Contribuição Social	1.030	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.028	11.562

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	58,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,3%	124,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	261,91	156,20
Custo Médio Beneficiário	191,43	110,38

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - 0 / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 1509000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 43.643.139/0001-66

Beneficiários em dez/21: 345.262

Beneficiários em jun/22: 347.094

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	785.866	736.657	PASSIVO CIRCULANTE	351.236	328.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	647.080	590.406
Disponível	14.084	43.826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188.796	174.453	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	659.564	623.117
Realizável	771.782	692.831	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.008	3.028	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	659.270	623.444
Aplicações Financeiras	547.250	503.142	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	-327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	191.583	210.922	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	355.668	292.220	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.484	-32.711
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146.968	122.727	Provisão para Remissão	3.008	3.028	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	528.781	311.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53.298	43.281	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.213	13.162	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	523.538	311.782
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.597	33.528	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.243	-621
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.055	4.737	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	129.979	124.736	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	118.299	279.246
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	403	493	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	207	675
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87.212	74.216	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109.275	109.146	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.122	5.782
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.062	1.531	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	686	2.517
Despesas Diferidas	852	1.334	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	47.865	47.128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.208	14.155	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	103.497	105.637	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.577	2.815	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.778	3.509	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166.453	0161.109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.252	9.661	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	28	231
Realizável a Longo Prazo	57.872	57.549	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	22.042	20.827	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.042	20.827	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.927	9.379			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	18.145	20.512	Débitos Diversos	29.986	26.165			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.654	14.829						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.031	1.380						

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.503	68.564
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	62.835	58.705
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	62.835	58.705
Participações Societárias Método de Custo	10.668	9.859
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.601	17.663
Imóveis de Uso Próprio	12.586	12.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.586	12.706
Imobilizado de Uso Próprio	4.014	4.955
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.014	4.955
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18.477	17.333
TOTAL DO ATIVO	952.319	897.766

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	-38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-7,7%
Margem EBIT	6,8%	-8,5%
Margem EBITDA	7,3%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,9%	141,5%
DC (despesas comercialização)	3,3%	-5,5%
DA (despesas administrativas)	16,6%	-25,0%
COMB	97,8%	111,0%
COMBA	92,2%	115,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	107,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	-3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,5	-65,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.766	57.966
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.102	11.903
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.240	3.513
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.848	8.391
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.315	41.856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.623	41.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.349	4.207
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	543.317	510.995
Capital Social / Patrimônio Social	155.242	144.187
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	357.988	311.533
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	357.988	311.533
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	30.087	55.275
TOTAL DO PASSIVO	952.319	897.766

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,32
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.407	3.034
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.673	27.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.339	12.374
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.617	9.044
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.717	6.215
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.806	30.524
RESULTADO BRUTO	110.955	258.069
Despesas de Comercialização	17.769	36.928
Despesas Administrativas	88.887	168.142
Resultado Financeiro Líquido	32.402	25.155
Receitas Financeiras	33.431	27.738
Despesas Financeiras	1.028	2.583
Resultado Patrimonial	12.150	8.318
Receitas Patrimoniais	12.150	8.401
Despesas Patrimoniais	0	83
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.046	55.947
Imposto de Renda	3.657	2.316
Contribuição Social	1.328	862
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	973	1.057
RESULTADO LÍQUIDO	30.087	51.711

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,3%	75,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,54	-165,01
Custo Médio Beneficiário	199,58	x.x.x

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - 0 / Bairro:
TARUMÃ – CEP: 82530450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 151.080

Beneficiários em jun/22: 152.574

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	230.029	220.280
Disponível	606	1.312
Realizável	229.423	218.968
Aplicações Financeiras	158.995	153.356
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.216	57.199
Aplicações Livres	98.778	96.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.845	30.644
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.581	26.009
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.212	4.589
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	46
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.341	4.047
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.849	19.562
Bens e Títulos a Receber	12.991	9.972
Despesas Antecipadas	1.402	1.388
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	150.961	0149.267
Realizável a Longo Prazo	36.525	41.871
Aplicações Financeiras	12.324	20.417
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	12.324	20.417
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	102	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.230	1.458
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.868	19.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	137.298	146.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.749	55.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.020	2.011
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.013	1.941
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.092	1.149
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.194	4.747
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.442	47.197
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24.758	28.912
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.594	1.928
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23.132	26.715
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	269
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.338	9.784
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.700	27.847
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.753	21.643
Conta-Corrente de Cooperados	0	3.001

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	252.096	157.180
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	256.293	164.725
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	256.227	164.597
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	128
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.196	-7.545
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	205.738	70.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	205.492	69.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	1.392
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.359	86.456
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.810	15.052
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.448	26.483
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	79	591
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	416	257

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50.197	44.965
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.680	21.222
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	24.680	21.222
Participações Societárias Método de Custo	25.517	23.743
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.881	49.426
Imóveis de Uso Próprio	36.551	36.818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.551	36.818
Imobilizado de Uso Próprio	11.583	5.496
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11.583	5.496
Imobilizações em Curso	748	7.112
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15.358	13.005
TOTAL DO ATIVO	380.990	369.547

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	-29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	-10,4%
Margem EBIT	13,0%	-11,7%
Margem EBITDA	13,3%	-12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,9%	122,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	-0,4%
DA (despesas administrativas)	14,7%	-16,3%
COMB	95,9%	105,7%
COMBA	91,9%	108,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	109,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	-3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	-31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.567	2.373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.223	2.025
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.223	2.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	343	343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242.125	220.884
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	79.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.567	107.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	135.567	107.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.689	33.019
TOTAL DO PASSIVO	380.990	369.547

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,49
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	14.540	25.636
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.016	-1.937
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.723	15.110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.302	9.911
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.872	5.732
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-224	-444
Provisão para Perdas Sobre Créditos	773	-89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.860	26.934
RESULTADO BRUTO	61.496	114.819
Despesas de Comercialização	648	1.628
Despesas Administrativas	35.652	62.999
Resultado Financeiro Líquido	10.310	11.499
Receitas Financeiras	10.864	11.999
Despesas Financeiras	554	499
Resultado Patrimonial	11.260	13.694
Receitas Patrimoniais	11.329	13.834
Despesas Patrimoniais	69	140
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.875	44.577
Imposto de Renda	2.832	3.324
Contribuição Social	1.353	1.035
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.689	40.218

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,4%	67,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	265,63	-212,45
Custo Médio Beneficiário	214,81	x.x.x

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47800000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 5.695
Beneficiários em jun/22: 5.580

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.420	31.992	PASSIVO CIRCULANTE	12.759	11.999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.952	17.194
Disponível	227	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.065	8.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.030	17.329
Realizável	34.194	31.696	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.186	1.169	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.030	17.943
Aplicações Financeiras	32.726	30.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-614
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.746	4.541	Não Ganha - PPCNG	516	499	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.980	26.146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	670	670	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-135
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	566	554	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.283	15.917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	208	272	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.434	3.178	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.283	15.339
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.874	2.760	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	578
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.570	1.570	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.668	1.277
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	357	282	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	503	260
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	898	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	441	1.687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	710	344	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-272	-491
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	106	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	168	75	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	651	791	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.806	03.696	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.172	807	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	703	2.160
Realizável a Longo Prazo	2.995	2.890	Provisões	690	445			
Aplicações Financeiras	135	115	Provisão para IR e CSLL	690	445			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	135	115	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	626	861			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	343	310			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	142	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.860	2.775						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	649	649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	288
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	288	288
Participações Societárias Método de Custo	361	361
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	157
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	33	28
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.227	35.688

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	7,1%
Margem EBIT	22,4%	12,2%
Margem EBITDA	22,4%	12,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,1%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	18,2%
COMB	97,9%	109,9%
COMBA	85,7%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	110,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,2%	7,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,2	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,1	70,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.757	10.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.161	6.161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.161	6.161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.693	3.116
Tributos e Contribuições	3.379	2.801
Parcelamento de Tributos e Contribuições	315	315
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.711	13.510
Capital Social / Patrimônio Social	2.052	2.052
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.316	11.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.316	11.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.343	142
TOTAL DO PASSIVO	38.227	35.688

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	10	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-82
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	527	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	514	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156	-97
RESULTADO BRUTO	2.112	3.156
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.465	2.803
Resultado Financeiro Líquido	1.404	1.178
Receitas Financeiras	1.769	1.535
Despesas Financeiras	365	357
Resultado Patrimonial	0	68
Receitas Patrimoniais	0	68
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.840	1.531
Imposto de Renda	363	297
Contribuição Social	135	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.343	1.103

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	62,1%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	54,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,9%	164,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	291,55	220,56
Custo Médio Beneficiário	242,24	211,09

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASILIA, 2291 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 85884000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.800
Beneficiários em jun/22: 24.902

CNPJ: 78.420.783/0001-50

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.223	23.020	PASSIVO CIRCULANTE	16.858	13.442	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.441	67.495
Disponível	881	1.704	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.604	9.177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.711	68.338
Realizável	15.342	21.316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	66	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.711	68.388
Aplicações Financeiras	10.265	16.658	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.588	9.537	Não Ganha - PPCNG	16	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.677	7.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	50	50	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-270	-843
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.627	2.528	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.905	54.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	813	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	507	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.574	54.087
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.452	3.305	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	331	475
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.623	1.352	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.629	5.298	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.537	12.933
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	191	594	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	313	474
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	894	553	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.188	4.730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	583	272	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	22
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	490	398	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	928	817	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	894	553	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	171	336	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	278	306	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.798	30618.927	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	296	209	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	76	267
Realizável a Longo Prazo	15.944	8.042	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.161	1.358			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.298	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.339	1.811			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	265	334			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.999	102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	567	562						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.420	2.382
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.420	2.382
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.333	8.393
Imóveis de Uso Próprio	6.366	6.500
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.366	6.500
Imobilizado de Uso Próprio	1.967	1.892
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.967	1.892
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	101	110
TOTAL DO ATIVO	43.021	41.946

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,7%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	-0,6%
Margem EBIT	-5,6%	0,0%
Margem EBITDA	-5,0%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,4%	70,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	13,6%	25,2%
COMB	106,1%	98,0%
COMBA	104,5%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	38,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.418	7.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.745	21.086
Capital Social / Patrimônio Social	10.280	10.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.039	10.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.039	10.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.574	195
TOTAL DO PASSIVO	43.021	41.946

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,01
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.111	4.441
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-80	-180
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.296	3.248
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.171	2.292
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	74	752
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	204
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.227	3.854
RESULTADO BRUTO	4.822	15.069
Despesas de Comercialização	492	909
Despesas Administrativas	5.554	11.128
Resultado Financeiro Líquido	637	717
Receitas Financeiras	915	997
Despesas Financeiras	278	280
Resultado Patrimonial	401	198
Receitas Patrimoniais	403	213
Despesas Patrimoniais	1	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.574	-268
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.574	-268

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	20,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	64,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,5%	98,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	277,25	158,85
Custo Médio Beneficiário	253,32	112,45

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - 0 / Bairro: RECREIO –
CEP: 45020750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 40.205
Beneficiários em jun/22: 42.361

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	69.262	72.079	PASSIVO CIRCULANTE	32.114	25.233	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.976	173.909
Disponível	1.336	1.946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.871	19.322	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.431	175.882
Realizável	67.926	70.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.296	3.486	à Saúde	61.431	175.882
Aplicações Financeiras	54.722	63.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.027	17.370	Não Ganha - PPCNG	3.296	3.486	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	36.695	46.134	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.346	4.629	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.988	3.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	658	664	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-455	-1.974
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.021	642	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.901	140.089
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	358	104	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.535	138.279
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.252	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.896	14.530	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	367	1.810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.075	33.819
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.509	672	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.123	1.223	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	752	713	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.070	19.611
Créditos Tributários e Previdenciários	128	145	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	159	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	112	301
Bens e Títulos a Receber	2.470	470	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.933	1.064	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.658	021.881	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.927	16.932	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.316	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	10.687	10.692	Provisões	775	683	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.958	19.309
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	10.687	10.692	Provisões para Ações Judiciais	775	683			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.768	1.885			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.260	2.115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	691	691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	2.611	2.519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.611	2.519
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.915	2.197
Imóveis de Uso Próprio	7.999	402
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.999	402
Imobilizado de Uso Próprio	1.750	1.672
Hospitalares / Odontológicos	285	293
Não Hospitalares / Odontológicos	1.465	1.379
Imobilizações em Curso	67	0
Outras Imobilizações	101	123
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	205	234
TOTAL DO ATIVO	98.920	93.960

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	11,2%
Margem EBIT	6,3%	12,6%
Margem EBITDA	6,6%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,1%	78,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,3%
COMB	98,0%	90,9%
COMBA	94,7%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	1,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.351	15.036
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.291	2.216
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.291	2.216
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.511	7.271
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.744	53.691
Capital Social / Patrimônio Social	11.090	11.099
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.002	34.865
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.002	34.865
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-348	7.727
TOTAL DO PASSIVO	96.208	93.960

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-75	-310
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	802	2.624
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	304	798
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-415
Provisão para Perdas Sobre Créditos	413	1.928
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.366	16.710
RESULTADO BRUTO	9.418	51.116
Despesas de Comercialização	510	1.156
Despesas Administrativas	6.385	18.074
Resultado Financeiro Líquido	1.985	3.942
Receitas Financeiras	2.587	5.486
Despesas Financeiras	602	1.544
Resultado Patrimonial	91	244
Receitas Patrimoniais	91	344
Despesas Patrimoniais	0	100
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.083	18.742
Imposto de Renda	270	574
Contribuição Social	102	213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.712	17.955

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	67,7%	62,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,4%	75,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	233,62	356,88
Custo Médio Beneficiário	201,16	281,67

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95600068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 36.403

Beneficiários em jun/22: 36.311

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.612	41.043
Disponível	741	1.833
Realizável	44.871	39.210
Aplicações Financeiras	31.501	32.059
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.038	12.110
Aplicações Livres	18.463	19.949
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.731	3.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.189	2.055
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.903	1.328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	639	452
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.617	735
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	123	376
Bens e Títulos a Receber	3.789	2.098
Despesas Antecipadas	57	50
Conta-Corrente com Cooperados	53	56
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.908	5625.046
Realizável a Longo Prazo	12.414	12.563
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	79	82
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.320	12.463
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15	18

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	23.772	22.420
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.111	13.635
Provisões de Prêmios / Contraprestações	570	577
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	252	227
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	318	350
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	517	322
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.670	3.974
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.354	8.763
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.886	3.061
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.886	3.061
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188	264
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.613	1.772
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60	57
Débitos Diversos	3.204	2.326
Conta-Corrente de Cooperados	709	1.304

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.256	117.024
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.970	119.411
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.918	119.598
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	-187
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-714	-2.387
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.339	94.152
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.748	91.617
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	591	2.535
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.917	22.871
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.238	7.415
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.036	5.584
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.605	676

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.107	1.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	745	705
Outros Investimentos	362	362
Imobilizado	11.278	11.296
Imóveis de Uso Próprio	9.239	9.325
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.201	7.274
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.038	2.051
Imobilizado de Uso Próprio	2.039	1.971
Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.183
Não Hospitalares / Odontológicos	746	788
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	109	120
TOTAL DO ATIVO	70.520	66.089

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	0,0%
Margem EBIT	7,1%	3,3%
Margem EBITDA	7,3%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,6%	74,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,9%	19,2%
COMB	94,0%	94,5%
COMBA	91,9%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	21,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.646	12.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	886	1.048
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	410	429
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	476	618
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.669	11.669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.669	11.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	122
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.102	30.829
Capital Social / Patrimônio Social	17.801	17.611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.218	13.218
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.218	13.218
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.083	0
TOTAL DO PASSIVO	70.520	66.089

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,83

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	598	1.155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-50
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.910	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.591	2.953
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	327	548
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.510
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	-796
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.904	10.637
RESULTADO BRUTO	18.275	29.144
Despesas de Comercialização	343	597
Despesas Administrativas	9.665	17.339
Resultado Financeiro Líquido	1.493	-198
Receitas Financeiras	2.132	2.019
Despesas Financeiras	639	2.216
Resultado Patrimonial	156	510
Receitas Patrimoniais	160	514
Despesas Patrimoniais	4	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.958	784
Imposto de Renda	636	595
Contribuição Social	239	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.083	29

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,8%	114,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	293,99	204,54
Custo Médio Beneficiário	230,75	153,07

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - 0 / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99700000 // Erechim/RS

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.702-2

CNPJ: 87.638.334/0001-73

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 23.142

Beneficiários em jun/22: 23.904

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	33.098	32.020
Disponível	4.501	3.428
Realizável	28.596	28.592
Aplicações Financeiras	18.174	18.454
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.813	8.317
Aplicações Livres	9.361	10.137
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.730	2.463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	209
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	536	497
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.502	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.731	1.165
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.199	1.452
Bens e Títulos a Receber	4.653	4.971
Despesas Antecipadas	111	87
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.046	037.089
Realizável a Longo Prazo	1.951	1.904
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.951	1.904
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	28.264	26.603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.511	7.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	76	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	527	168
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.610	3.622
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.298	4.142
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.787	6.656
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	121
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	153	296
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.532	6.238
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	916	631
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.867	2.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.409	2.490
Débitos Diversos	7.776	6.810
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.486	86.135
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.694	86.625
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.770	86.625
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-76	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-208	-490
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.977	71.056
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.821	70.131
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	926
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.509	15.079
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	191
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.455	31.161
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.664	15.289
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	248	510

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.888	1.822
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	605	605
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	605	605
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.283	715
Outros Investimentos	0	503
Imobilizado	33.975	33.067
Imóveis de Uso Próprio	24.755	24.745
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.899	11.982
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.857	12.763
Imobilizado de Uso Próprio	8.543	7.755
Hospitalares / Odontológicos	3.590	2.652
Não Hospitalares / Odontológicos	4.954	5.102
Imobilizações em Curso	0	234
Outras Imobilizações	676	333
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	232	296
TOTAL DO ATIVO	71.143	69.109

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,3%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	1,7%
Margem EBIT	-4,1%	3,1%
Margem EBITDA	-3,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,4%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	19,5%	18,6%
COMB	100,8%	100,9%
COMBA	100,0%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	82,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	19,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.995	12.585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.648	3.879
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.648	3.879
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.158	8.355
Débitos Diversos	189	351
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.884	29.920
Capital Social / Patrimônio Social	22.142	21.435
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.070	8.070
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.070	8.070
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.328	416
TOTAL DO PASSIVO	71.143	69.109

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,20

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	7.543	15.363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-471	-1.017
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.569	-2.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.437	-2.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	452
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	-68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.199	31.899
RESULTADO BRUTO	23.034	49.797
Despesas de Comercialização	341	722
Despesas Administrativas	7.468	15.054
Resultado Financeiro Líquido	296	230
Receitas Financeiras	1.054	1.335
Despesas Financeiras	758	1.105
Resultado Patrimonial	293	1.084
Receitas Patrimoniais	315	1.142
Despesas Patrimoniais	22	57
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.328	1.401
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.328	1.401

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,8%	47,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	67,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,1%	131,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	270,53	297,05
Custo Médio Beneficiário	218,14	241,80

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 89900000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 12.120
Beneficiários em jun/22: 12.500

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.955	24.436	PASSIVO CIRCULANTE	9.725	8.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.164	41.657
Disponível	1.422	1.382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.364	5.415	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.128	43.359
Realizável	25.533	23.054	Provisões de Prêmios / Contraprestações	799	605	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.168	43.359
Aplicações Financeiras	19.610	18.713	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.884	4.638	Não Ganha - PPCNG	725	605	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.726	14.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-963	-1.702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.005	2.307	Provisão para Remissão	74	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.142	32.341
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	807	700	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	257	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.688	31.655
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.435	2.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-547	686
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	597	622	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.893	2.440	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.023	9.316
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.601	922	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	63	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	960	986	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.588	4.300
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	268	137	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	634	1.026
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	103	207	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.517	1.327	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.084	487	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	857	779	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	36	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	68	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.532	6813.487	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	73	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	662	1.148
Realizável a Longo Prazo	12.666	9.725	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	12.431	9.514	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	12.431	9.514	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	649	577			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.545	1.044			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	116	85			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	235	210						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.403	1.287
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.403	1.287
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.403	1.287
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.460	2.472
Imóveis de Uso Próprio	2.155	2.183
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	887	900
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.268	1.283
Imobilizado de Uso Próprio	306	289
Hospitalares / Odontológicos	57	62
Não Hospitalares / Odontológicos	249	227
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	43.487	37.923

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	14,0%
Margem EBIT	21,0%	20,7%
Margem EBITDA	21,1%	20,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,7%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,8%	20,4%
COMB	88,7%	89,6%
COMBA	83,6%	86,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,5%	86,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	36,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.193	5.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	109	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.084	5.737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.084	5.737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.568	24.005
Capital Social / Patrimônio Social	4.355	4.203
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.802	14.544
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.802	14.544
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.412	5.258
TOTAL DO PASSIVO	43.487	37.923

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,73	2,72
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.292	2.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-182	84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	749
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	190	494
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-236	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	398	255
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.618	2.558
RESULTADO BRUTO	8.473	12.976
Despesas de Comercialização	63	102
Despesas Administrativas	3.385	6.108
Resultado Financeiro Líquido	1.402	1.193
Receitas Financeiras	1.693	1.668
Despesas Financeiras	290	475
Resultado Patrimonial	74	148
Receitas Patrimoniais	74	148
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.520	5.718
Imposto de Renda	812	1.108
Contribuição Social	297	408
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.412	4.201

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	61,1%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,7%	58,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	306,92	211,58
Custo Médio Beneficiário	226,66	145,78

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - 0 /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45996137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 22.042
Beneficiários em jun/22: 22.405

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	42.443	37.392
Disponível	6.553	8.416
Realizável	35.890	28.976
Aplicações Financeiras	29.696	21.120
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.089	12.498
Aplicações Livres	16.607	8.623
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.179	6.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.323	5.366
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	725	873
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	131	94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31	81
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	52
Bens e Títulos a Receber	923	1.368
Despesas Antecipadas	4	16
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.175	06.203
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	18.586	16.606
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.449	12.724
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.752	4.692
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.299	4.246
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	452	446
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	117	62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.020	498
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.561	7.471
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	831	536
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	831	536
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.089	1.205
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.838	2.040
Conta-Corrente de Cooperados	214	97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.400	88.675
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.178	89.915
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.176	90.454
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-539
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-778	-1.241
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.866	76.208
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.777	75.570
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	638
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.534	12.467
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	11
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.139	1.385
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49	220
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.088	1.148

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.128	1.100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.128	1.100
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.048	5.102
Imóveis de Uso Próprio	4.635	4.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.635	4.672
Imobilizado de Uso Próprio	412	430
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	412	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.618	43.594

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	1,1%
Margem EBIT	7,7%	1,9%
Margem EBITDA	7,9%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,9%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,5%	15,6%
COMB	95,3%	100,1%
COMBA	92,1%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	2,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.024	2.885
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	712	721
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	712	721
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	372	355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	372	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.905	1.773
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.905	1.773
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.008	24.104
Capital Social / Patrimônio Social	19.847	17.723
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.530	4.780
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.466	4.716
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.631	1.602
TOTAL DO PASSIVO	48.618	43.594

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.219	1.040
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	1.147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	930	-107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	287	812
RESULTADO BRUTO	8.478	12.841
Despesas de Comercialização	376	689
Despesas Administrativas	6.169	11.872
Resultado Financeiro Líquido	1.486	1.458
Receitas Financeiras	1.651	1.757
Despesas Financeiras	165	300
Resultado Patrimonial	27	261
Receitas Patrimoniais	27	261
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.116	1.148
Imposto de Renda	354	204
Contribuição Social	132	82
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.631	862

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,0%	80,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	317,22	286,16
Custo Médio Beneficiário	253,36	241,45

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT	Registro: 32.803-1	CNPJ: 02.511.261/0001-00
0	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 66	
	Beneficiários em jun/22: 109	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.037	45.780	PASSIVO CIRCULANTE	3.106	4.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34	0
Disponível	513	2.555	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34	0
Realizável	48.524	43.226	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34	0
Aplicações Financeiras	30.485	26.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.503	1.437	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	28.983	24.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	2	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	83	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.060	15.980
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.712	16.789	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	243	235	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.588	2355.005	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	669	669	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	334			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.838	4.576			
Títulos e Créditos a Receber	669	669	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.137	3.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.137	3.137
Imobilizado	1.783	1.200
Imóveis de Uso Próprio	1.637	1.018
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.637	1.018
Imobilizado de Uso Próprio	145	182
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	145	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.626	50.786

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3836,2%	15618,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1435,0%	-4948,4%
Margem EBIT	-1435,0%	-4948,4%
Margem EBITDA	-1435,0%	-5105,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	116,1%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	12072,9%
COMB	116,1%	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	77,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-691,4%	-791,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-71,2	-8,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.189	6.096
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.189	6.096
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.303	39.774
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.983	35.151
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.983	35.151
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.303
TOTAL DO PASSIVO	51.598	50.786

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,31	4,61
LC (Liquidez Corrente)	15,79	9,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.060	15.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.964	0
RESULTADO BRUTO	8.094	15.980
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	12.352
Resultado Financeiro Líquido	1.459	810
Receitas Financeiras	1.459	810
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	438	625
Receitas Patrimoniais	438	625
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.028	5.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.028	5.063

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	30,2%	44,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,9%	27,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-358,82	-189,47
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85851030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.049
Beneficiários em jun/22: 23.383

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.537	27.945
Disponível	360	251
Realizável	30.177	27.694
Aplicações Financeiras	16.771	15.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.476	13.167
Aplicações Livres	3.296	2.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.822	7.374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.310	2.879
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.318	1.905
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.162	2.459
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	131
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.186	666
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.392	580
Bens e Títulos a Receber	3.921	3.311
Despesas Antecipadas	38	37
Conta-Corrente com Cooperados	47	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.805	414.243
Realizável a Longo Prazo	649	525
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	649	521
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	27.619	24.421
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.980	15.248
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.810	2.544
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.002	991
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.808	1.552
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.964	4.414
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.936	7.983
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.505	1.483
Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	19
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	908	931
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	557	532
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	583	247
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.330	2.060
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.860	0
Débitos Diversos	6.720	5.241
Conta-Corrente de Cooperados	641	142

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.979	100.738
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.290	102.903
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.546	104.455
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-256	-1.552
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.311	-2.165
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.582	103.603
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.629	101.367
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.047	2.236
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.397	-2.865
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	439	1.359
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.146	6.390
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.895	5.947
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	231	403

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.923	2.913
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.914	2.904
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	10.498	10.432
Imóveis de Uso Próprio	5.654	5.800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.654	5.800
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.114	3.904
Hospitalares / Odontológicos	2.814	2.627
Não Hospitalares / Odontológicos	1.300	1.278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	730	728
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	736	373
TOTAL DO ATIVO	45.342	42.189

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	-17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	-8,8%
Margem EBIT	2,3%	-8,6%
Margem EBITDA	2,5%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,6%	103,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,6%	12,9%
COMB	98,4%	116,5%
COMBA	92,5%	112,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	18,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.795	1.713
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.795	1.709
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.795	1.709
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.927	16.055
Capital Social / Patrimônio Social	12.260	12.847
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.208	6.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.208	6.502
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	460	-3.294
TOTAL DO PASSIVO	45.342	42.189

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	20	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-318	-438
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.664	-1.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.446	1.062
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	147	264
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-196	-2.471
Provisão para Perdas Sobre Créditos	268	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.582	7.126
RESULTADO BRUTO	8.635	6.420
Despesas de Comercialização	97	239
Despesas Administrativas	5.647	11.022
Resultado Financeiro Líquido	2.691	3.311
Receitas Financeiras	3.169	3.466
Despesas Financeiras	478	155
Resultado Patrimonial	95	2.007
Receitas Patrimoniais	93	2.007
Despesas Patrimoniais	-3	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	460	-7.524
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	460	-7.524

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,7%	162,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	296,89	310,23
Custo Médio Beneficiário	253,06	326,26

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 14400500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.478-3

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 82.257

Beneficiários em jun/22: 85.627

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	94.018	98.031
Disponível	657	123
Realizável	93.361	97.908
Aplicações Financeiras	73.676	78.714
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.980	25.449
Aplicações Livres	43.696	53.265
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.622	9.722
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.593	3.633
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.597	2.588
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.431	3.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	113
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.440	926
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.886	4.990
Bens e Títulos a Receber	4.087	3.286
Despesas Antecipadas	651	270
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.323	078.711
Realizável a Longo Prazo	33.926	32.966
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.030	2.851
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	54.682	51.277
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.972	33.256
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.958	2.926
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.691	2.652
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	267	273
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.033	2.066
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.288	21.069
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.693	7.196
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.092	1.525
Contraprestações / Prêmios a Restituir	173	159
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	455	818
Comercialização sobre Operações	1	3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	463	545
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.099	631
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.168	3.191
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.872	2.796
Débitos Diversos	6.408	9.458
Conta-Corrente de Cooperados	1.071	420

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.226	289.673
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.402	294.440
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.429	294.572
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-27	-132
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.176	-4.767
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.628	232.144
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.075	229.097
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	553	3.047
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.598	57.529
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	608	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.353	3.964
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.757	3.079
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	596	885

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	30.896	30.115
Investimentos	25.567	24.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.790	19.866
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	19.790	19.866
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.464	3.685
Outros Investimentos	1.313	1.313
Imobilizado	20.667	20.677
Imóveis de Uso Próprio	18.719	18.786
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.719	18.786
Imobilizado de Uso Próprio	1.401	1.354
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.401	1.354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	547	537
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	163	203
TOTAL DO ATIVO	174.341	176.742

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	2,5%
Margem EBIT	-2,0%	4,0%
Margem EBITDA	-1,9%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,6%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,6%	11,7%
COMB	102,8%	92,1%
COMBA	100,2%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,8%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,0	33,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.106	41.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.466	2.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	508	474
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.902	2.178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.353	2.411
Provisões para Tributos Diferidos	340	342
Provisões para Ações Judiciais	2.013	2.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.022	30.268
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126	152
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	30.896	30.115
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.783	3.913
Débitos Diversos	2.482	2.467
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.957	83.755
Capital Social / Patrimônio Social	21.840	21.638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.117	54.895
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.779	2.840
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.337	52.054
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	7.222
TOTAL DO PASSIVO	179.745	176.742

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-120
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.714	6.268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	356
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.690	2.737
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	862	3.175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.681	19.677
RESULTADO BRUTO	15.890	55.350
Despesas de Comercialização	845	2.059
Despesas Administrativas	18.568	33.079
Resultado Financeiro Líquido	3.465	8.740
Receitas Financeiras	6.111	11.876
Despesas Financeiras	2.645	3.135
Resultado Patrimonial	701	-511
Receitas Patrimoniais	1.736	6.070
Despesas Patrimoniais	1.035	6.581
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.131	8.526
Imposto de Renda	0	704
Contribuição Social	0	272
Impostos Diferidos	-2	-5
Participações sobre o Lucro	275	370
RESULTADO LÍQUIDO	-5.404	7.185

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,1%	111,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	268,25	295,69
Custo Médio Beneficiário	237,71	235,91

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85601000 // Francisco Beltrão/PR	Registro: 33.685-8	CNPJ: 81.710.543/0001-02
UNIMED FRANCISCO BELTRAO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 19.434	
	Beneficiários em jun/22: 20.287	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	38.165	36.122	PASSIVO CIRCULANTE	12.588	11.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.168	70.690
Disponível	1.126	1.096	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.332	8.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.488	71.283
Realizável	37.039	35.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	250	223	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.488	71.283
Aplicações Financeiras	30.448	30.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.868	7.526	Não Ganha - PPCNG	250	223	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.580	22.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-320	-593
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.244	2.802	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.657	60.252
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	972	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	320	410	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.428	59.414
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	458	964	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	230	839
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.604	569	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.304	7.074	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.510	10.438
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.478	1.276	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	216	227
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	188	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.777	602	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	1.119
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.119	960	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	37
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	239	281	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	541	194	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	190	158	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	686	1.065	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	980	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	106	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.093	05.066	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	195	1.082
Realizável a Longo Prazo	197	193	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	821	751			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.651	1.855			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	197	193						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.327	3.281
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.327	3.281
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.557	1.577
Imóveis de Uso Próprio	1.026	1.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.026	1.066
Imobilizado de Uso Próprio	531	512
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	531	512
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	15
TOTAL DO ATIVO	43.258	41.188

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	4,2%
Margem EBIT	5,8%	6,3%
Margem EBITDA	6,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,1%	78,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	13,4%
COMB	93,6%	93,4%
COMBA	90,2%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	9,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.106	2.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.106	2.106
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.106	2.106
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.564	27.097
Capital Social / Patrimônio Social	10.465	9.769
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.410	15.904
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.410	15.904
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.688	1.425
TOTAL DO PASSIVO	43.258	41.188

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,92
LC (Liquidez Corrente)	3,03	3,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.608	1.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.668	3.293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21	46
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-51	-2.019
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	88
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.013	1.920
RESULTADO BRUTO	5.323	10.375
Despesas de Comercialização	609	928
Despesas Administrativas	3.430	6.374
Resultado Financeiro Líquido	1.434	958
Receitas Financeiras	1.859	1.735
Despesas Financeiras	424	776
Resultado Patrimonial	152	234
Receitas Patrimoniais	152	234
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.858	2.345
Imposto de Renda	91	149
Contribuição Social	36	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	43	127
RESULTADO LÍQUIDO	1.688	2.006

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,4%	52,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	319,15	207,06
Custo Médio Beneficiário	265,17	161,54

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98900000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.362
Beneficiários em jun/22: 24.055

CNPJ: 87.689.527/0001-53

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.808	35.279
Disponível	539	232
Realizável	34.269	35.047
Aplicações Financeiras	27.720	28.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.973	11.078
Aplicações Livres	15.747	17.246
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.810	3.988
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.561	2.681
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	93	164
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	722	822
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	322
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.026	1.455
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	947	728
Bens e Títulos a Receber	660	446
Despesas Antecipadas	90	93
Conta-Corrente com Cooperados	16	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.319	1213.831
Realizável a Longo Prazo	3.166	3.393
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	944	471
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.222	2.922
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	17.116	21.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.821	10.667
Provisões de Prêmios / Contraprestações	177	177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	177	177
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	286	711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.873	2.863
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.485	6.917
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.101	2.138
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	522	784
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	559	1.354
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	615	489
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.203	1.277
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	275	483
Débitos Diversos	3.078	2.705
Conta-Corrente de Cooperados	22	3.539

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.151	72.785
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.624	73.654
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.600	73.281
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	182
Receitas com Administração	0	190
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-473	-869
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.701	55.397
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.133	54.773
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	568	624
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.450	17.388
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	663	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.863	11.734
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.222	11.687
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	581	0

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.526	3.291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1	1
Participações Societárias Método de Custo	3.525	3.290
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.469	7.013
Imóveis de Uso Próprio	4.869	4.882
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	782	740
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.086	4.142
Imobilizado de Uso Próprio	1.758	1.667
Hospitalares / Odontológicos	155	178
Não Hospitalares / Odontológicos	1.603	1.489
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	843	463
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	158	134
TOTAL DO ATIVO	49.126	49.110

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	2,1%
Margem EBIT	7,7%	5,6%
Margem EBITDA	7,9%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,8%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	20,6%
COMB	95,4%	89,0%
COMBA	92,3%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	94,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	27,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.779	5.865
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.162	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	262	286
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	900	1.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.429	3.300
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.429	3.300
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.149	1.149
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.149	1.149
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.232	21.947
Capital Social / Patrimônio Social	7.955	8.027
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.420	13.492
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.420	13.492
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.857	428
TOTAL DO PASSIVO	49.126	49.110

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,66

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	60	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-182	-401
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.809	2.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.153	2.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	266	575
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	390	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.740	14.476
RESULTADO BRUTO	11.350	26.797
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.449	11.323
Resultado Financeiro Líquido	1.476	730
Receitas Financeiras	2.002	1.705
Despesas Financeiras	526	975
Resultado Patrimonial	312	1.149
Receitas Patrimoniais	379	1.183
Despesas Patrimoniais	67	35
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.844	2.074
Imposto de Renda	723	662
Contribuição Social	264	234
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.857	1.178

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	78,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,4%	123,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	306,28	200,51
Custo Médio Beneficiário	247,21	136,35

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 38200000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 8.432
Beneficiários em jun/22: 9.146

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.711	7.412
Disponível	368	137
Realizável	8.342	7.276
Aplicações Financeiras	4.856	4.431
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.949	3.776
Aplicações Livres	907	655
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	876	873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	133	145
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	205	201
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	538	475
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	52
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	567	385
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	793	578
Bens e Títulos a Receber	1.243	1.000
Despesas Antecipadas	7	7
Conta-Corrente com Cooperados	1	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.297	12.409
Realizável a Longo Prazo	1	1
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1	1
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	7.590	5.577
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.748	4.035
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.446	473
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	78	77
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.367	396
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	661	714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.162	1.063
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.480	1.785
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	37
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	18
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	253	194
Provisões	20	20
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	403	293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	152	254
Débitos Diversos	1.001	744
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.142	19.777
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.382	20.289
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.353	20.685
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-971	-396
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-512
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.717	18.434
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.022	17.723
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	695	711
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	426	1.343
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	185	1.727
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.765	7.019
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	509	1.312
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.181	4.492

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	632	632
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	273	273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	271	271
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	200	200
Outros Investimentos	160	160
Imobilizado	1.641	1.747
Imóveis de Uso Próprio	1.283	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.283	105
Imobilizado de Uso Próprio	358	1.544
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	358	1.544
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	98
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	29
TOTAL DO ATIVO	11.008	9.821

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,2%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,1%	-2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	58,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-0,5%
Margem EBIT	-9,3%	3,3%
Margem EBITDA	-8,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,8%	91,8%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	26,1%	36,0%
COMB	125,4%	129,9%
COMBA	123,7%	131,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,5%	123,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	25,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	924	835
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	530	391
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	530	391
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	283	333
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.494	3.409
Capital Social / Patrimônio Social	1.202	1.202
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.013	1.803
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.013	1.803
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-721	404
TOTAL DO PASSIVO	11.008	9.821

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,33

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	75	1.214
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	453
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	141
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	19
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	293
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	465	3.156
RESULTADO BRUTO	2.262	9.635
Despesas de Comercialização	345	345
Despesas Administrativas	2.651	5.918
Resultado Financeiro Líquido	139	-229
Receitas Financeiras	258	336
Despesas Financeiras	119	565
Resultado Patrimonial	2	-16
Receitas Patrimoniais	2	74
Despesas Patrimoniais	0	90
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.058	-29
Imposto de Renda	46	30
Contribuição Social	21	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.125	-76

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,3%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	87,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	341,4%	188,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	187,26	165,91
Custo Médio Beneficiário	197,33	156,35

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74210250
// Goiânia/GO

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 346.188
Beneficiários em jun/22: 358.487

CNPJ: 02.476.067/0001-22

UNIMED GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	2.164	8.174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439.822	363.138	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	839.832	1.929.625
Realizável	672.203	735.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	95.352	59.556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	854.113	1.971.202
Aplicações Financeiras	478.865	586.388	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	885.555	1.975.660
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	306.086	375.065	Não Ganha - PPCNG	59.350	55.370	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	172.779	211.324	Provisão de Insuficiência de Prêmios	32.008	0	de Operações de Assistência à Saúde	-31.442	-4.458
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73.607	68.134	Provisão para Remissão	3.993	4.186	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.098	25.781	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.760	7.161	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.282	-41.577
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199.006	156.656	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	883.820	1.745.476
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	16.239	1.494	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	884.880	1.722.600
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	26.959	32.810	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	138.705	139.765	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.060	22.876
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.311	8.049	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-43.988	184.149
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30.938	35.937	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.400	8.995	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174.267	229.365
Créditos Tributários e Previdenciários	35.353	26.641	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.095	1.045	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.030	50.728
Bens e Títulos a Receber	50.173	18.482	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	3.266	192	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.305	7.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	410.122	0291.953	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	226.873	144.326	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.210	12.443	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	185.042	88.525	Provisões	0	1.731	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.213	18.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.840	19.753	Provisão para IR e CSLL	0	1.731			
Aplicações Livres	137.202	68.773	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.464	2.209	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.308	20.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60.344	45.736			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.034	897			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.353	53.578						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14						

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	76.412	71.405
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	75.580	70.551
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	6.436	6.369
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	69.144	64.181
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	832	854
Imobilizado	103.430	72.447
Imóveis de Uso Próprio	49.954	51.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.911	17.343
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.043	33.726
Imobilizado de Uso Próprio	23.599	18.650
Hospitalares / Odontológicos	11.133	11.790
Não Hospitalares / Odontológicos	12.466	6.860
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.357	2.729
Direito de Uso de Arrendamentos	24.520	0
Intangível	3.408	3.775
TOTAL DO ATIVO	1.084.490	1.035.901

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,6%	-10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,8%	-2,7%
Margem EBIT	-9,3%	-2,5%
Margem EBITDA	-8,5%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	105,3%	89,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,4%
COMB	116,6%	103,2%
COMBA	110,8%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,7	34,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	148.736	129.651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.710	12.010
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.944	6.317
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.766	5.693
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	116.049	117.501
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	116.049	117.501
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	140	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.836	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	380.635	453.137
Capital Social / Patrimônio Social	157.801	148.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	304.897	304.897
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	200	200
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	304.697	304.697
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-82.063	0
TOTAL DO PASSIVO	1.084.490	1.035.901

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	149.023	159.879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-303
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.806	23.681
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.719	7.445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.838	9.393
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.248	6.843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	152.686	246.975
RESULTADO BRUTO	115.529	390.139
Despesas de Comercialização	8.179	15.986
Despesas Administrativas	87.142	227.163
Resultado Financeiro Líquido	44.152	45.543
Receitas Financeiras	48.261	48.580
Despesas Financeiras	4.109	3.037
Resultado Patrimonial	6.365	6.057
Receitas Patrimoniais	6.387	7.535
Despesas Patrimoniais	22	1.478
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-82.063	-48.991
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82.063	-48.991

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	184,9%	128,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	391,21	452,01
Custo Médio Beneficiário	426,46	407,54

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 66.135
Beneficiários em jun/22: 67.959

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	80.497	73.231	PASSIVO CIRCULANTE	75.170	65.559	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.610	239.966
Disponível	1.522	1.678	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.978	34.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.983	252.087
Realizável	78.975	71.553	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.225	11.425	à Saúde	133.983	252.087
Aplicações Financeiras	57.754	51.551	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.768	16.672	Não Ganha - PPCNG	12.225	11.425	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	37.987	34.880	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.521	7.715	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.373	-12.121
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.298	4.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.634	3.946	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.502	189.693
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.951	13.234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.956	188.391
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.907	1.314	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.168	5.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.546	1.302
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	282	517	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.108	50.273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.034	1.079	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	944	1.659	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.716	7.498
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	428	184	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.321	30.773
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	384	235	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.769	15.990
Créditos Tributários e Previdenciários	1.867	1.536	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.405	10.567	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	560	1.425	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118.106	0120.800	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	341	346	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.688	2.624	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.144	4.616
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.976	8.505			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.383	7.492			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.129	12.376			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.420	954			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.672	2.608						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.742	3.742
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.314	1.314
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.314	1.314
Participações Societárias Método de Custo	2.428	2.428
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111.135	113.839
Imóveis de Uso Próprio	94.907	96.954
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	88.536	90.562
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.370	6.393
Imobilizado de Uso Próprio	16.229	16.885
Hospitalares / Odontológicos	12.020	12.720
Não Hospitalares / Odontológicos	4.209	4.165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	540	595
TOTAL DO ATIVO	198.603	194.031

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,4%
Margem EBIT	4,2%	8,1%
Margem EBITDA	4,4%	8,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	81,2%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,6%
COMB	91,2%	86,1%
COMBA	90,7%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	87,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-4,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	31,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	30,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.652	46.696
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	1.891
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.956	1.891
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.538	15.434
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.538	15.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.318	7.199
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.318	7.199
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.841	22.172
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.544	81.776
Capital Social / Patrimônio Social	58.848	52.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.696	27.995
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.696	27.995
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	937
TOTAL DO PASSIVO	197.365	194.031

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	408	10.167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-252	-467
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.875	12.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.431	9.499
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	435	683
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	1.907
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.802	42.454
RESULTADO BRUTO	36.522	76.923
Despesas de Comercialização	1.018	1.607
Despesas Administrativas	11.757	19.801
Resultado Financeiro Líquido	631	-9.134
Receitas Financeiras	3.897	4.168
Despesas Financeiras	3.266	13.302
Resultado Patrimonial	113	462
Receitas Patrimoniais	113	462
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.185	3.453
Imposto de Renda	694	427
Contribuição Social	254	162
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.237	2.864

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,0%	58,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	64,3%	58,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,0%	137,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	317,27	268,31
Custo Médio Beneficiário	257,69	203,22

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88015120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 209.934
Beneficiários em jun/22: 212.015

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	15.749	20.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197.780	188.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	574.351	1.226.577
Realizável	374.764	324.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.955	4.036	à Saúde	578.402	1.235.240
Aplicações Financeiras	211.087	189.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	582.373	1.235.240
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146.631	119.356	Não Ganha - PPCNG	6.033	4.036	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.971	0
Aplicações Livres	64.456	70.134	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.202	62.420	Provisão para Remissão	2.922	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.051	-8.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.182	14.575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.338	3.857	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	508.580	1.071.750
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	120.275	113.459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	510.384	1.062.404
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23.001	17.186	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65.212	67.017	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.805	9.346
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	32.604	30.186	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.771	154.827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	473	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.840	17.467	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15.627	478
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.243	7.815	Contraprestações / Prêmios a Restituir	44	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.910	66.921
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.028	1.402	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.564	47.797
Créditos Tributários e Previdenciários	41.095	30.136	Comercialização sobre Operações	1.037	910	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	30.444	31.991	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.601	15.009	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.694	2.832	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	139	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	394.918	0413.624	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.632	4.951	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	223.188	247.857	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.609	8.044
Aplicações Financeiras	166.656	192.660	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	79.314	97.281	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	87.343	95.379	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.633	9.754			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	399	415			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40.224	35.935			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	24.718	27.448						
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.487	27.237						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	327	512						

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35.968	38.850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.481	20.640
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	18.481	20.640
Participações Societárias Método de Custo	17.487	18.209
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126.552	118.961
Imóveis de Uso Próprio	96.464	96.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	92.424	92.820
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.040	3.640
Imobilizado de Uso Próprio	22.724	19.483
Hospitalares / Odontológicos	14.626	13.993
Não Hospitalares / Odontológicos	8.098	5.490
Imobilizações em Curso	129	688
Outras Imobilizações	3.028	2.330
Direito de Uso de Arrendamentos	4.207	0
Intangível	9.211	7.957
TOTAL DO ATIVO	785.432	758.992

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	1,4%
Margem EBIT	0,2%	3,1%
Margem EBITDA	0,3%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,5%	85,1%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,8%	7,1%
COMB	97,8%	94,6%
COMBA	95,3%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	28,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,6	46,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	197.554	188.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.910	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	410	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.501	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	128.139	126.625
Provisões para Tributos Diferidos	1.154	1.018
Provisões para Ações Judiciais	126.984	125.608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57.728	54.961
Tributos e Contribuições	57.728	54.961
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.199	2.306
Débitos Diversos	5.579	4.318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	314.368	313.891
Capital Social / Patrimônio Social	83.307	77.935
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	243.130	233.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	243.130	233.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.069	2.489
TOTAL DO PASSIVO	785.432	758.992

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.737	11.081
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.494	-2.452
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.822	-2.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.846	5.316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.665	4.046
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-798	-18.114
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.109	6.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68.166	121.331
RESULTADO BRUTO	105.981	227.232
Despesas de Comercialização	14.195	25.307
Despesas Administrativas	39.216	73.526
Resultado Financeiro Líquido	15.634	10.512
Receitas Financeiras	27.224	27.262
Despesas Financeiras	11.590	16.750
Resultado Patrimonial	-2.042	6.979
Receitas Patrimoniais	371	15.776
Despesas Patrimoniais	2.413	8.797
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.992	19.656
Imposto de Renda	3.073	1.738
Contribuição Social	1.138	650
Impostos Diferidos	2.866	2.366
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.069	14.902

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	57,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,8%	141,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	452,94	418,70
Custo Médio Beneficiário	404,21	356,18

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 30.879
Beneficiários em jun/22: 31.358

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.874	54.016	PASSIVO CIRCULANTE	24.163	21.273	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.273	112.969
Disponível	990	1.059	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.947	14.361	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.508	113.555
Realizável	55.883	52.957	Provisões de Prêmios / Contraprestações	927	966	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.508	113.555
Aplicações Financeiras	41.244	40.579	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.373	13.188	Não Ganha - PPCNG	927	966	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.871	27.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-586
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.511	9.756	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.772	96.817
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.880	5.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	198	138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.041	96.083
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.933	5.098	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	731	734
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.758	1.579	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.890	8.159	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.502	16.152
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.949	1.722	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	105
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.924	1.247	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.204	2.088	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.760	3.069
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	497	344	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.326	2.256
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	226	1.011	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.907	1.007	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.317	859	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	921	1.077	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	291	296	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	118	116	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.141	1167.571	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	349	463	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	202	285
Realizável a Longo Prazo	69	1.599	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	1.578	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	1.578	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.055	1.734			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	14	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.606	2.626			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	7						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.372	4.305
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.372	4.305
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.468	1.437
Imóveis de Uso Próprio	649	654
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	649	654
Imobilizado de Uso Próprio	819	783
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	819	783
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	231	231
TOTAL DO ATIVO	63.014	61.588

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	7,1%
Margem EBIT	3,4%	9,1%
Margem EBITDA	3,6%	9,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,5%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,5%	11,6%
COMB	100,2%	93,2%
COMBA	95,2%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	94,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	42,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	26,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.739	1.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	489	583
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	489	583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.113	38.482
Capital Social / Patrimônio Social	5.894	5.666
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.050	28.990
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.050	28.990
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.169	3.826
TOTAL DO PASSIVO	63.014	61.588

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	231	528
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-44	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.001	1.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.757	2.478
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	84	110
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	200	-1.004
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-40	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	973	2.143
RESULTADO BRUTO	6.388	17.589
Despesas de Comercialização	129	224
Despesas Administrativas	6.480	10.041
Resultado Financeiro Líquido	2.566	2.022
Receitas Financeiras	2.821	2.548
Despesas Financeiras	255	527
Resultado Patrimonial	103	179
Receitas Patrimoniais	103	180
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.387	7.339
Imposto de Renda	0	856
Contribuição Social	0	325
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.387	6.158

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,8%	60,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,03	238,12
Custo Médio Beneficiário	221,46	193,78

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37800000 //
Guaxupé/MG

UNIMED GUAXUPÉ

Informações Cadastrais

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 18.231
Beneficiários em jun/22: 18.754

CNPJ: 26.291.484/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	31.679	31.070	PASSIVO CIRCULANTE	11.595	11.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.701	43.849
Disponível	80	277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.549	7.543	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.437	46.472
Realizável	31.599	30.794	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.431	2.314	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.437	46.472
Aplicações Financeiras	26.985	27.743	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.336	4.727	Não Ganha - PPCNG	2.431	2.314	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.649	23.016	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.737	-2.623
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.067	2.086	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.347	30.585
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.946	1.696	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	641	617	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.860	30.450
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.436	3.117	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	486	135
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	836	220	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.041	1.494	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.354	13.263
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	231	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	290	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.143	2.630
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	497	295	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	311	760
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	573	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	464	221	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	280	247	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.360	012.397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84	76	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	56	228
Realizável a Longo Prazo	9.547	8.828	Provisões	353	156			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	353	156			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	1.470			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.465	1.542			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.420	8.701						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	127						

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.425	2.157
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.425	2.157
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.186	1.186
Imóveis de Uso Próprio	91	91
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	91	91
Imobilizado de Uso Próprio	910	926
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	910	926
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	185	169
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	201	226
TOTAL DO ATIVO	45.038	43.467

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	36,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	7,9%
Margem EBIT	5,0%	10,8%
Margem EBITDA	5,6%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,7%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,5%	17,1%
COMB	98,1%	84,4%
COMBA	91,4%	81,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	85,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	42,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.083	14.283
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	441
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.368	9.548
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.368	9.548
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.275	4.294
Tributos e Contribuições	5.275	4.294
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.360	18.107
Capital Social / Patrimônio Social	5.018	4.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.742	11.621
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.742	11.621
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	601	1.625
TOTAL DO PASSIVO	45.038	43.467

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,71
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,80

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	776	1.642
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-122	-95
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	541	1.764
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	143	983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	257	649
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.977	4.524
RESULTADO BRUTO	5.140	14.334
Despesas de Comercialização	187	312
Despesas Administrativas	3.749	6.766
Resultado Financeiro Líquido	1.566	1.380
Receitas Financeiras	1.713	1.730
Despesas Financeiras	147	350
Resultado Patrimonial	387	156
Receitas Patrimoniais	387	157
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	935	4.076
Imposto de Renda	511	584
Contribuição Social	188	217
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	164
RESULTADO LÍQUIDO	235	3.112

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	43,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,4%	140,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	192,21	188,55
Custo Médio Beneficiário	153,24	125,36

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77410070 // Gurupi/TO

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.087
Beneficiários em jun/22: 10.170

CNPJ: 01.476.619/0001-30

UNIMED GURUPI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	36.174	32.341	PASSIVO CIRCULANTE	16.796	16.840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.064	35.756
Disponível	2.336	5.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.894	7.220	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.208	37.760
Realizável	33.838	27.299	Provisões de Prêmios / Contraprestações	927	848	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.222	37.757
Aplicações Financeiras	28.374	21.534	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.046	5.778	Não Ganha - PPCNG	902	835	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.328	15.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.143	-2.004
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.329	1.320	Provisão para Remissão	25	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.039	26.083
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	406	287	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	800	676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.955	25.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.838	2.451	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	187
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	93	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.329	3.246	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.025	9.673
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	830	953	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	425	749
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	513	920	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.884	11.225
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	730	1.442	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.736	10.642
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.052	1.788	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	513	920	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.306	1.161	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	38	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	395	190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.351	4716.155	Provisões	4.405	4.405	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	79	209
Realizável a Longo Prazo	5.259	4.909	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.405	4.405			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	846	842			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.407	2.866			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	148			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.259	4.909						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	965	876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	965	876
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	965	876
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.714	9.936
Imóveis de Uso Próprio	5.594	5.634
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	619	589
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.975	5.046
Imobilizado de Uso Próprio	3.839	3.772
Hospitalares / Odontológicos	2.666	2.663
Não Hospitalares / Odontológicos	1.173	1.109
Imobilizações em Curso	806	244
Outras Imobilizações	474	285
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	414	434
TOTAL DO ATIVO	53.525	48.496

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	30,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	87,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	25,4%
Margem EBIT	31,0%	27,8%
Margem EBITDA	31,7%	28,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,4%	59,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	18,9%
COMB	78,4%	79,4%
COMBA	72,9%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,4%	84,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	58,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,8	61,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.496	11.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	861	858
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	849	849
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.375	6.500
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.230	20.038
Capital Social / Patrimônio Social	3.781	3.590
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.448	16.448
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.448	16.448
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	48.521	48.496

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	69	375
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-348	-981
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-285	1.544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	1.788
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-707	-244
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.349	8.977
RESULTADO BRUTO	10.967	21.084
Despesas de Comercialização	74	139
Despesas Administrativas	2.284	4.557
Resultado Financeiro Líquido	1.272	855
Receitas Financeiras	1.513	1.128
Despesas Financeiras	241	273
Resultado Patrimonial	168	114
Receitas Patrimoniais	168	115
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.004	6.419
Imposto de Renda	0	214
Contribuição Social	0	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.004	6.120

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	20,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	58,7%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,9%	142,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	276,73	202,21
Custo Médio Beneficiário	178,56	121,08

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - 0 / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35400000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 19.379
Beneficiários em jun/22: 19.642

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	27.132	29.881	PASSIVO CIRCULANTE	13.321	13.290	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.208	68.650
Disponível	712	1.142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.481	9.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.497	71.302
Realizável	26.420	28.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2.415	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.497	71.302
Aplicações Financeiras	19.212	21.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.672	10.107	Não Ganha - PPCNG	0	2.415	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.540	11.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.289	-2.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.310	3.715	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.666	46.554
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	392	2.816	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	290	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.209	45.570
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.906	2.517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-542	984
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	600	508	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.270	3.812	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.542	22.096
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	76
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	318	364	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.477	6.737
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.371	1.397	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	381	826
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	755	743	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.638	956	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	126	112	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.361	3315.069	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.699	954	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.075	5.911
Realizável a Longo Prazo	2.716	2.483	Provisões	164	19			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	164	19			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.474	1.206			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.476	2.051			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.676	2.443						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.058	2.058
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	800	800
Outros Investimentos	1.258	1.258
Imobilizado	10.029	10.424
Imóveis de Uso Próprio	6.367	6.577
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.367	6.577
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.975	3.161
Hospitalares / Odontológicos	1.633	1.895
Não Hospitalares / Odontológicos	1.342	1.266
Imobilizações em Curso	686	686
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	559	105
TOTAL DO ATIVO	42.493	44.950

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,8%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	-2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	54,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,7%	-1,3%
Margem EBIT	-4,0%	0,6%
Margem EBITDA	-3,2%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,1%	51,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,3%	30,9%
COMB	98,5%	82,4%
COMBA	95,6%	79,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	39,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.979	2.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.840	2.638
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.840	2.638
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.193	28.883
Capital Social / Patrimônio Social	12.931	13.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.170	15.707
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	9	11
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.161	15.696
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.907	0
TOTAL DO PASSIVO	42.493	44.950

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	21	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-51
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.197	4.109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	898	1.461
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.005	2.552
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.286	12.736
RESULTADO BRUTO	9.923	24.851
Despesas de Comercialização	44	81
Despesas Administrativas	7.871	14.011
Resultado Financeiro Líquido	1.335	1.620
Receitas Financeiras	1.484	2.008
Despesas Financeiras	149	388
Resultado Patrimonial	200	346
Receitas Patrimoniais	239	348
Despesas Patrimoniais	40	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.879	-113
Imposto de Renda	412	328
Contribuição Social	154	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.445	-570

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	82,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	55,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	368,10	192,61
Custo Médio Beneficiário	294,83	98,77

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - 0 / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37010660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 373
Beneficiários em jun/22: 365

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	47.970	47.017	PASSIVO CIRCULANTE	11.125	10.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.043	11.329
Disponível	1.216	1.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.796	1.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.056	11.358
Realizável	46.754	45.280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.056	11.358
Aplicações Financeiras	30.598	32.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	181	154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.417	32.250	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-29
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.151	4.384	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	657	8.934
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	647	8.868
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.648	967	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	66
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	148	138	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.386	2.395
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.084	4.017	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	347	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	2.498	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.437	12.300
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	765	1.037	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.437	6.800
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.905	7.237	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	322	213	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	70	2.498	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.215	09.705	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.225	6.114	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	435	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	231			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.675	842			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.214	3.034
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.214	3.034
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.840	6.125
Imóveis de Uso Próprio	1.659	1.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.659	1.706
Imobilizado de Uso Próprio	426	510
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	426	510
Imobilizações em Curso	5.756	3.909
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	104	111
TOTAL DO ATIVO	59.185	56.721

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	201,0%	-64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	82,0%	-24,2%
Margem EBIT	111,5%	-31,7%
Margem EBITDA	111,6%	-31,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	16,3%	110,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,8%	-0,6%
COMB	18,1%	109,5%
COMBA	15,7%	111,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10,6%	142,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,9%	-1,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	318,4	-66,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	999,4	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.530	14.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.262	10.641
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.262	10.641
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.267	4.041
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.531	31.249
Capital Social / Patrimônio Social	20.464	18.275
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.750	7.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.750	7.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.317	5.225
TOTAL DO PASSIVO	59.185	56.721

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,23
LC (Liquidez Corrente)	4,31	4,36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.865	5.500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-401	-699
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.596	8.510
RESULTADO BRUTO	8.124	15.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	73	153
Resultado Financeiro Líquido	602	420
Receitas Financeiras	1.592	1.727
Despesas Financeiras	990	1.306
Resultado Patrimonial	264	527
Receitas Patrimoniais	264	540
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.517	6.262
Imposto de Renda	145	348
Contribuição Social	56	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	42
RESULTADO LÍQUIDO	3.317	5.737

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	42,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,5%	81,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	1.851,04	-5.066,41
Custo Médio Beneficiário	300,82	x.x.x

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. SIZEDO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 35900006 // Itabira/MG

Registro: 33.551-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.616
Beneficiários em jun/22: 21.374

CNPJ: 65.276.354/0001-09

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	19.633	19.261	PASSIVO CIRCULANTE	13.391	13.042	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.618	63.130
Disponível	148	183	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.167	9.569	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.462	65.006
Realizável	19.486	19.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.824	1.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.456	65.048
Aplicações Financeiras	14.954	16.787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.841	7.492	Não Ganha - PPCNG	1.784	1.498	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.113	9.295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-844	-1.876
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.743	1.359	Provisão para Remissão	40	37	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.340	46.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.118	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.705	1.501	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.988	46.153
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.239	1.467	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	574
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.047	793	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.399	5.066	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.278	16.402
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	412	33	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	124	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.492	6.232
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	146	88	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.771	6.165
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	918	556	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	696	276	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	229	749	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	29	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.437	027.492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	841	116	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.975	1.953	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.017	823			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	510	1.020			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	622	765			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.975	1.953						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.433	1.420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.433	1.420
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.028	24.119
Imóveis de Uso Próprio	1.798	1.798
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	1.798
Imobilizado de Uso Próprio	247	270
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	247	270
Imobilizações em Curso	23.983	22.051
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.070	46.753

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,3%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	3,4%
Margem EBIT	10,6%	4,9%
Margem EBITDA	10,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,2%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,4%
COMB	76,0%	82,5%
COMBA	74,4%	82,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,5%	87,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	13,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	13,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.373	8.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	676	684
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	40
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	644	644
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.892	4.861
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.892	4.861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.805	2.805
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.306	25.361
Capital Social / Patrimônio Social	9.962	10.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.547	14.547
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.547	14.547
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.798	741
TOTAL DO PASSIVO	49.070	46.753

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	721	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-467	-547
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	705	2.594
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	390	1.119
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	306	616
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	860
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.620	11.101
RESULTADO BRUTO	14.564	20.647
Despesas de Comercialização	104	101
Despesas Administrativas	3.620	6.751
Resultado Financeiro Líquido	688	354
Receitas Financeiras	1.014	980
Despesas Financeiras	326	625
Resultado Patrimonial	47	237
Receitas Patrimoniais	51	243
Despesas Patrimoniais	4	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.022	2.192
Imposto de Renda	161	153
Contribuição Social	61	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	117
RESULTADO LÍQUIDO	2.798	1.857

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,0%	51,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	61,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,7%	84,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	248,24	225,99
Custo Médio Beneficiário	159,28	158,27

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 37501059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1

CNPJ: 23.802.218/0001-65

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 23.853

Beneficiários em jun/22: 23.834

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.585	39.692	PASSIVO CIRCULANTE	27.915	16.294	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.367	70.953
Disponível	861	557	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.105	8.832	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.566	74.784
Realizável	40.725	39.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.261	2.315	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.579	76.269
Aplicações Financeiras	32.825	31.020	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.051	5.265	Não Ganha - PPCNG	777	833	de Operações de Assistência à Saúde	-9.013	-1.485
Aplicações Livres	25.774	25.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	10.474	1.476	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.179	4.189	Provisão para Remissão	9	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.199	-3.831
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.085	3.994	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	386	494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.231	66.755
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.565	3.356	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.004	66.130
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.894	2.667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.227	625
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	94	195	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-10.864	4.198
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	235	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	78
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	839	614	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.844	21.673
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.783	12.229
Créditos Tributários e Previdenciários	718	859	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.071	2.386	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	235	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	93	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.923	3511.676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	789	713	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	383	382	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.374	6.468
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.568	1.642			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	383	382	Débitos Diversos	4.598	3.454			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.660	1.418			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.260	3.064
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.260	3.064
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.264	8.211
Imóveis de Uso Próprio	5.606	5.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.340	3.426
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.267	2.304
Imobilizado de Uso Próprio	1.817	1.874
Hospitalares / Odontológicos	1.570	1.636
Não Hospitalares / Odontológicos	247	238
Imobilizações em Curso	840	607
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	19
TOTAL DO ATIVO	53.508	51.368

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,9%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,1%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	38,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,1%	6,2%
Margem EBIT	-40,8%	6,9%
Margem EBITDA	-40,5%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	147,9%	93,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	21,8%	14,5%
COMB	171,0%	108,9%
COMBA	163,3%	107,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	159,4%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	27,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	19,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.128	1.060
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	993	935
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	993	935
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	110
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110	110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.464	34.014
Capital Social / Patrimônio Social	1.018	997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.006	29.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.006	29.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.559	3.427
TOTAL DO PASSIVO	53.508	51.368

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,96
LC (Liquidez Corrente)	1,49	2,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.687	2.975
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	843
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	697
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.648	12.025
RESULTADO BRUTO	1.972	25.105
Despesas de Comercialização	305	588
Despesas Administrativas	4.940	9.365
Resultado Financeiro Líquido	1.066	571
Receitas Financeiras	1.379	1.013
Despesas Financeiras	313	442
Resultado Patrimonial	296	334
Receitas Patrimoniais	296	343
Despesas Patrimoniais	0	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.559	4.032
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.559	4.032

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,7%	51,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	158,86	225,42
Custo Médio Beneficiário	298,02	215,98

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35680030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Informações Cadastrais

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 22.036
Beneficiários em jun/22: 22.726

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.094	54.839	PASSIVO CIRCULANTE	10.524	11.104	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.940	56.151
Disponível	567	1.233	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.703	6.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.654	58.191
Realizável	55.527	53.606	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.852	2.559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.635	58.460
Aplicações Financeiras	49.144	47.388	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.696	2.407	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	-270
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.743	6.398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.401	40.990	Provisão para Remissão	155	152	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-714	-2.040
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.705	4.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.334	1.295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.455	29.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.823	1.928	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	219	519	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.580	29.346
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.299	2.424	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-125	226
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.108	1.082	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.485	26.578
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.632	1.589	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	345	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142	138	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	396
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	712	635	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52	159
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	345	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	951	847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	1.619	1.582	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.222	017.578	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	82	237
Realizável a Longo Prazo	12.802	12.388	Provisões para Ações Judiciais	1.619	1.582			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.048	1.203			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	1.112	1.174			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.802	12.388						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.884	1.580
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.884	1.580
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.492	3.552
Imóveis de Uso Próprio	2.592	2.583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.592	2.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	680	718
Hospitalares / Odontológicos	420	456
Não Hospitalares / Odontológicos	260	262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	220	251
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	57
TOTAL DO ATIVO	74.315	72.417

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	54,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,0%	20,1%
Margem EBIT	23,2%	23,0%
Margem EBITDA	23,3%	23,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	51,4%	43,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,4%	22,5%
COMB	72,7%	67,5%
COMBA	66,0%	64,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,0%	69,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,2%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	9,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.063	15.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	355	378
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	355	378
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.684	15.277
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.684	15.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.728	45.633
Capital Social / Patrimônio Social	12.695	13.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.358	26.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.358	26.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.675	6.443
TOTAL DO PASSIVO	74.315	72.417

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,70
LC (Liquidez Corrente)	5,33	4,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	685	1.141
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	236	159
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	382	745
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.585	7.003
RESULTADO BRUTO	14.112	25.881
Despesas de Comercialização	295	507
Despesas Administrativas	6.064	10.676
Resultado Financeiro Líquido	3.032	2.544
Receitas Financeiras	3.084	2.686
Despesas Financeiras	52	141
Resultado Patrimonial	655	888
Receitas Patrimoniais	655	889
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.850	11.110
Imposto de Renda	862	919
Contribuição Social	315	333
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	341
RESULTADO LÍQUIDO	5.674	9.517

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	39,6%	41,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,7%	58,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	221,45	191,37
Custo Médio Beneficiário	113,66	85,13

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DEZESSETE, 1196 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38300132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.106-0

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 13.899

Beneficiários em jun/22: 15.375

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.549	36.655	PASSIVO CIRCULANTE	10.779	9.152	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.230	64.343
Disponível	2.949	2.422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.407	6.771	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.666	65.729
Realizável	31.600	34.233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	647	633	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.684	65.705
Aplicações Financeiras	25.933	29.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	590	578	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.908	8.489	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.026	20.811	Provisão para Remissão	57	55	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-436	-1.386
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.131	3.582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	335	250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.763	45.953
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.667	1.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.509	3.607	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.128	46.715
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.916	2.282	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	635	-762
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	187	136	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.467	18.390
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.277	1.910	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	76	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	210	404
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.131	2.971
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	385	416	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	392	193	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	680	653	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	272	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	79	90	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.031	908.611	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	911	197
Realizável a Longo Prazo	119	135	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.195	916			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	833	1.092			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	70						

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.062	4.691
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.062	4.691
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.695	3.603
Imóveis de Uso Próprio	2.646	2.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.646	2.697
Imobilizado de Uso Próprio	729	782
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	729	782
Imobilizações em Curso	321	123
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	154	182
TOTAL DO ATIVO	43.580	45.266

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	35,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	18,6%
Margem EBIT	9,0%	19,9%
Margem EBITDA	9,8%	20,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,2%	68,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,4%	13,9%
COMB	101,8%	82,5%
COMBA	94,1%	80,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	80,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,1%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	32,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.563	3.594
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	58
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	74	58
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.489	3.536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.489	3.536
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.238	32.520
Capital Social / Patrimônio Social	4.878	4.513
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.802	19.037
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.554	6.966
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.248	12.071
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.558	8.970
TOTAL DO PASSIVO	43.580	45.266

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,04	3,55
LC (Liquidez Corrente)	3,21	4,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.220	2.774
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	428	895
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	417	770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-11	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.378	2.976
RESULTADO BRUTO	6.380	20.870
Despesas de Comercialização	48	111
Despesas Administrativas	4.869	8.088
Resultado Financeiro Líquido	2.041	1.705
Receitas Financeiras	2.177	1.997
Despesas Financeiras	136	292
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.125	11.400
Imposto de Renda	414	354
Contribuição Social	153	136
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	82
RESULTADO LÍQUIDO	1.558	10.829

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	71,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,1%	39,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	276,44	338,16
Custo Médio Beneficiário	227,39	231,30

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35930018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 23.606
Beneficiários em jun/22: 25.000

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	50.721	49.187
Disponível	1.019	1.547
Realizável	49.702	47.640
Aplicações Financeiras	39.751	38.004
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.848	10.366
Aplicações Livres	28.903	27.638
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.088	7.259
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.697	5.980
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.965	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	427	1.269
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.099	758
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.451	1.232
Bens e Títulos a Receber	312	386
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.444	07.393
Realizável a Longo Prazo	79	79
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	16.826	19.176
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.780	14.398
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.951	3.603
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.784	3.425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	561	559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.079	4.222
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.189	6.014
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	320	157
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	157
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	291	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	421	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.221	1.099
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	951	3.399
Conta-Corrente de Cooperados	132	124

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.381	62.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.131	64.202
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.079	64.331
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	-129
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-749	-1.339
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.523	47.089
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.158	46.655
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	365	434
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.859	15.774
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	362	37
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.435	4.429
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.164	2.547
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	271	1.872

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.926	1.926
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.926	1.926
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.009	4.906
Imóveis de Uso Próprio	4.563	4.574
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.563	4.574
Imobilizado de Uso Próprio	350	270
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	350	270
Imobilizações em Curso	97	62
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	430	482
TOTAL DO ATIVO	58.165	56.580

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	14,1%
Margem EBIT	9,5%	15,2%
Margem EBITDA	9,7%	15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,3%	71,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	13,8%
COMB	95,4%	86,5%
COMBA	90,2%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	38,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.190	2.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	700	551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	302	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	319	129
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.490	1.490
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.490	1.490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.353	35.362
Capital Social / Patrimônio Social	25.408	21.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.944	8.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.500	2.000
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.444	6.944
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.821
TOTAL DO PASSIVO	55.369	56.580

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,06	2,67
LC (Liquidez Corrente)	3,01	2,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-121	-258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	744	1.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	686	1.048
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.312	4.305
RESULTADO BRUTO	8.033	19.407
Despesas de Comercialização	434	756
Despesas Administrativas	3.702	7.580
Resultado Financeiro Líquido	2.154	1.711
Receitas Financeiras	2.179	1.769
Despesas Financeiras	26	59
Resultado Patrimonial	0	336
Receitas Patrimoniais	0	336
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.498	8.296
Imposto de Renda	513	381
Contribuição Social	189	153
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.796	7.762

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,3%	60,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	248,86	208,27
Custo Médio Beneficiário	209,32	149,09

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARECHAL DEODORO, 420 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040910 // João Pessoa/PB

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 160.104
Beneficiários em jun/22: 159.253

CNPJ: 08.680.639/0001-77

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	234.331	286.759
Disponível	9.055	6.148
Realizável	225.276	280.611
Aplicações Financeiras	147.092	174.693
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	107.211	174.693
Aplicações Livres	39.880	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.090	39.189
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.552	39.184
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.535	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31.451	32.176
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.620	586
Bens e Títulos a Receber	26.067	32.969
Despesas Antecipadas	178	206
Conta-Corrente com Cooperados	777	790
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.878	79098.070
Realizável a Longo Prazo	17.496	18.750
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	677	2.686
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.373	12.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.445	3.445

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	158.841	183.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.310	114.414
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.501	38.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.783	35.218
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.718	3.603
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.795	1.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.428	34.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.586	39.279
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.900	515
Contraprestações / Prêmios a Restituir	560	515
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.340	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.977	8.113
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.267	19.478
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	287
Débitos Diversos	45.300	40.383
Conta-Corrente de Cooperados	88	106

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	486.611	931.182
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	490.626	942.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	490.526	943.490
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	-1.026
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.016	-11.282
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	426.106	754.496
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	419.799	746.033
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.307	8.464
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.505	176.686
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	949	633
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.019	38.715
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.930	12.694
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	65	411
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.855	9.407

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.735	12.910
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	184	183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	184	183
Participações Societárias Método de Custo	4.551	12.727
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70.448	65.545
Imóveis de Uso Próprio	37.858	32.419
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.759	27.042
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.098	5.377
Imobilizado de Uso Próprio	27.595	28.129
Hospitalares / Odontológicos	22.845	24.172
Não Hospitalares / Odontológicos	4.749	3.957
Imobilizações em Curso	1.658	1.573
Outras Imobilizações	3.338	3.425
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.200	864
TOTAL DO ATIVO	328.209	384.829

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,1%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	1,1%
Margem EBIT	-5,0%	3,3%
Margem EBITDA	-4,9%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,5%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	10,6%
COMB	98,8%	90,6%
COMBA	97,5%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	18,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.293	12.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.062	4.278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.062	4.278
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.612	6.351
Provisões para Tributos Diferidos	2.393	2.433
Provisões para Ações Judiciais	4.219	3.919
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.209	1.558
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.209	1.558
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	410	630
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	157.074	188.716
Capital Social / Patrimônio Social	57.811	58.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	124.638	118.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.579	7.704
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	117.059	110.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25.374	11.625
TOTAL DO PASSIVO	328.209	384.829

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	9.169	16.203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.165	-3.338
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.120	40.190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	277	181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13.094	23.752
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.748	16.257
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.414	63.086
RESULTADO BRUTO	53.517	179.183
Despesas de Comercialização	1.696	3.450
Despesas Administrativas	53.478	91.928
Resultado Financeiro Líquido	6.079	1.851
Receitas Financeiras	11.950	12.822
Despesas Financeiras	5.871	10.972
Resultado Patrimonial	2.952	1.780
Receitas Patrimoniais	2.997	1.827
Despesas Patrimoniais	46	48
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28.370	17.672
Imposto de Renda	0	6.122
Contribuição Social	0	2.267
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28.370	9.283

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,0%	103,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	469,85	460,29
Custo Médio Beneficiário	406,11	366,74

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA 06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 36016905 // Juiz de Fora/MG	Registro: 30.688-6	CNPJ: 17.689.407/0001-70
UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21: 137.837	
	Beneficiários em jun/22: 136.728	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	135.708	128.498
Disponível	11.820	1.733
Realizável	123.888	126.765
Aplicações Financeiras	63.366	63.529
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.546	41.414
Aplicações Livres	19.820	22.115
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.700	30.402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.441	18.927
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.695	2.546
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	25.564	8.928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.330	18.889
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.216	4.736
Bens e Títulos a Receber	7.747	8.081
Despesas Antecipadas	1.528	1.128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	250.620	0245.470
Realizável a Longo Prazo	27.693	20.982
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.231	3.033
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	6.248	1.917
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.097	15.925
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	118	107

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	104.883	122.222
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.319	62.874
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.106	11.582
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.106	11.582
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.797	4.502
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.885	20.124
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.532	26.665
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.010	2.679
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	84
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.959	2.595
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.580	3.656
Provisões	142	195
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	142	195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.890	8.706
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.381	24.884
Débitos Diversos	19.747	17.756
Conta-Corrente de Cooperados	814	1.472

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.603	628.553
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.359	643.599
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	254.359	643.599
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.756	-15.046
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	207.633	536.613
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.766	529.169
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	867	7.444
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.970	91.940
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	193	137
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.338	29.420
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.269	16.850
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.686	11.997

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.166	13.165
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.699	11.699
Outros Investimentos	1.467	1.467
Imobilizado	204.683	205.558
Imóveis de Uso Próprio	126.440	125.981
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	125.812	125.335
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	628	646
Imobilizado de Uso Próprio	26.425	27.777
Hospitalares / Odontológicos	23.549	24.673
Não Hospitalares / Odontológicos	2.876	3.104
Imobilizações em Curso	51.277	51.238
Outras Imobilizações	541	563
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.079	5.764
TOTAL DO ATIVO	386.328	373.968

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,7%	-8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-2,6%
Margem EBIT	-1,6%	-2,2%
Margem EBITDA	-1,2%	-1,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,5%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,3%	11,8%
COMB	99,6%	96,7%
COMBA	101,4%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	14,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131.225	83.618
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.115	19.752
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.115	19.752
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98.167	61.978
Débitos Diversos	11.183	130
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.220	168.128
Capital Social / Patrimônio Social	79.895	80.162
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.967	87.967
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.967	87.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-17.642	0
TOTAL DO PASSIVO	386.328	373.968

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	384	572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.489	14.728
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.441	2.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.086	6.899
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.962	5.127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.065	46.096
RESULTADO BRUTO	49.012	106.768
Despesas de Comercialização	2.016	4.362
Despesas Administrativas	34.957	68.498
Resultado Financeiro Líquido	-4.463	-756
Receitas Financeiras	4.375	4.744
Despesas Financeiras	8.838	5.500
Resultado Patrimonial	65	1.501
Receitas Patrimoniais	65	1.511
Despesas Patrimoniais	0	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-21.423	-11.443
Imposto de Renda	401	0
Contribuição Social	148	0
Impostos Diferidos	-4.330	3.452
Participações sobre o Lucro	0	15
RESULTADO LÍQUIDO	-17.642	-14.910

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,0%	55,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,2%	122,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	297,40	356,20
Custo Médio Beneficiário	251,21	299,98

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - 0 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 97.135
Beneficiários em jun/22: 95.742

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	107.056	112.624	PASSIVO CIRCULANTE	72.149	70.107	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	176.350	400.301
Disponível	335	1.272	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.305	42.829	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	180.357	409.362
Realizável	106.721	111.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.591	6.333	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	180.487	409.516
Aplicações Financeiras	81.166	88.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-131	-153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.405	33.550	Não Ganha - PPCNG	6.452	6.235	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.761	54.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.006	-9.061
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.262	13.219	Provisão para Remissão	139	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174.552	364.591
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.656	4.204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.592	1.786	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175.686	362.922
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.336	21.790	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.134	1.669
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	908	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.786	12.920	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.798	35.710
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.696	9.012	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	129	282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.074	3.174	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.278	20.831
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.555	566	Contraprestações / Prêmios a Restituir	536	742	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.500	8.286
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	383	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.215	1.012	Comercialização sobre Operações	134	116	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.157	7.631	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.208	1.933	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	365	643	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.837	070.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.616	989	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.731	2.693
Realizável a Longo Prazo	19.114	17.283	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.861	6.961			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.283	15.817			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	331			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.114	17.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.761	3.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.761	3.620
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.841	48.087
Imóveis de Uso Próprio	34.036	34.410
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.036	34.410
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.398	11.143
Hospitalares / Odontológicos	7.763	8.284
Não Hospitalares / Odontológicos	2.635	2.859
Imobilizações em Curso	506	399
Outras Imobilizações	1.902	2.134
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.122	1.232
TOTAL DO ATIVO	177.893	182.845

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	1,1%
Margem EBIT	-2,5%	1,7%
Margem EBITDA	-2,1%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	99,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,5%
COMB	111,4%	101,6%
COMBA	108,2%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,0%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	24,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.358	14.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	914	874
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	280	191
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	634	683
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.354	13.197
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.354	13.197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	96
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	96
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.110	98.571
Capital Social / Patrimônio Social	15.810	15.610
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.134	36.774
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.134	36.774
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	43.166	46.187
TOTAL DO PASSIVO	182.617	182.845

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	48	9.853
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-72
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.212	3.220
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	320	487
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	470	1.484
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	422	1.250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.387	13.078
RESULTADO BRUTO	21.029	53.676
Despesas de Comercialização	3.460	7.493
Despesas Administrativas	17.854	34.090
Resultado Financeiro Líquido	4.975	5.774
Receitas Financeiras	5.409	7.110
Despesas Financeiras	434	1.336
Resultado Patrimonial	250	231
Receitas Patrimoniais	272	236
Despesas Patrimoniais	21	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.517	4.875
Imposto de Renda	0	639
Contribuição Social	0	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	207	283
RESULTADO LÍQUIDO	-4.724	3.910

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	83,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,0%	85,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	297,56	301,30
Custo Médio Beneficiário	294,67	271,46

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37200000 // Lavras/MG

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.509
Beneficiários em jun/22: 20.640

CNPJ: 66.477.217/0001-03

UNIMED LAVRAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.730	26.401	PASSIVO CIRCULANTE	13.381	11.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.984	83.301
Disponível	1.531	1.694	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.351	8.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.202	83.946
Realizável	27.199	24.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	283	291	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.202	83.946
Aplicações Financeiras	18.505	18.235	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.755	6.452	Não Ganha - PPCNG	283	291	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.751	11.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-218	-646
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.602	3.705	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.821	67.349
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.022	2.153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	901	768	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.300	66.512
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.210	4.540	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	521	837
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	53	98	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.956	2.436	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.163	15.952
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.525	1.452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	535	929
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.141	2.877
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.068	422	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36	132
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.076	939	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.916	1.335	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	69	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.588	660	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.000	6916.708	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.079	2.699
Realizável a Longo Prazo	10.069	10.027	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.034	891			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.353	1.493			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.713	9.686						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	355	342						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.894	2.748
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.894	2.748
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.033	3.910
Imóveis de Uso Próprio	2.199	2.199
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.199
Imobilizado de Uso Próprio	817	838
Hospitalares / Odontológicos	176	181
Não Hospitalares / Odontológicos	641	657
Imobilizações em Curso	527	334
Outras Imobilizações	490	539
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	22
TOTAL DO ATIVO	45.729	43.108

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	2,0%
Margem EBIT	-1,4%	3,8%
Margem EBITDA	-1,0%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,5%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,8%	11,4%
COMB	104,1%	92,1%
COMBA	101,0%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,7%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	25,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.190	10.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.789	8.730
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.789	8.730
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	30
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30	30
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	250	237
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.159	21.880
Capital Social / Patrimônio Social	15.356	14.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.763	6.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.763	6.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-960	1.722
TOTAL DO PASSIVO	45.729	43.108

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	25	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	834	3.865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	593	1.603
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	241	1.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.137
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.438	4.533
RESULTADO BRUTO	5.006	15.905
Despesas de Comercialização	242	675
Despesas Administrativas	5.189	8.996
Resultado Financeiro Líquido	957	-170
Receitas Financeiras	1.151	1.004
Despesas Financeiras	194	1.174
Resultado Patrimonial	264	407
Receitas Patrimoniais	264	407
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-644	1.914
Imposto de Renda	231	168
Contribuição Social	87	68
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-2	81
RESULTADO LÍQUIDO	-960	1.596

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	52,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,4%	97,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	250,26	318,59
Custo Médio Beneficiário	216,55	254,28

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36700000 // Leopoldina/MG

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 6.715
Beneficiários em jun/22: 6.612

CNPJ: 42.936.518/0001-81

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.610	16.523	PASSIVO CIRCULANTE	4.389	4.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.679	22.461
Disponível	2	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.306	3.468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.816	22.628
Realizável	14.609	16.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.816	22.628
Aplicações Financeiras	12.884	14.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.465	3.314	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.419	11.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	446	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.648	16.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	324	216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	452	416	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.136	16.425
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	165	874	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	512	-106
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	44	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.689	2.177	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.031	6.141
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120	98	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	176	45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	91	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	135	91	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	589	1.369
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	823	887	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	87	114
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	135	91	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	230	175	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.881	05.585	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	453	1.208
Realizável a Longo Prazo	2.944	2.799	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	299			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	667	614			
Títulos e Créditos a Receber	47	46	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.896	2.753						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	807	781
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	42	34
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	42	34
Participações Societárias Método de Custo	766	747
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.130	2.005
Imóveis de Uso Próprio	1.817	1.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.817	1.708
Imobilizado de Uso Próprio	314	297
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	314	297
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.491	22.108

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	53,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	3,5%
Margem EBIT	-5,0%	6,9%
Margem EBITDA	-4,8%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,9%	55,3%
DC (despesas comercialização)	2,1%	4,8%
DA (despesas administrativas)	16,1%	30,5%
COMB	111,1%	90,5%
COMBA	105,7%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,8%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	41,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.199	3.062
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.046	2.909
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.046	2.909
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.921	14.575
Capital Social / Patrimônio Social	8.148	8.170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.774	5.774
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.774	5.774
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	631
TOTAL DO PASSIVO	21.509	22.108

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,93
LC (Liquidez Corrente)	3,33	3,70

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	49	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	689	2.427
RESULTADO BRUTO	1.785	7.362
Despesas de Comercialização	299	653
Despesas Administrativas	2.335	4.190
Resultado Financeiro Líquido	739	512
Receitas Financeiras	786	774
Despesas Financeiras	47	261
Resultado Patrimonial	28	124
Receitas Patrimoniais	28	124
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-771	726
Imposto de Renda	178	141
Contribuição Social	68	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	40
RESULTADO LÍQUIDO	-1.018	486

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	57,8%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,5%	51,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	364,15	170,48
Custo Médio Beneficiário	338,22	94,20

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - 0 / Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13870249 // São João da Boa Vista/SP	Registro:	35.808-8	CNPJ: 53.678.264/0001-65
UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO	Modalidade da Operadora:	Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21:	46.142	
	Beneficiários em jun/22:	46.903	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	68.611	68.243
Disponível	18	59
Realizável	68.593	68.184
Aplicações Financeiras	46.773	48.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.873	17.030
Aplicações Livres	27.900	31.266
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.938	6.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.521	3.229
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.538	3.073
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	879	540
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.147	3.660
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.273	3.709
Bens e Títulos a Receber	4.965	4.973
Despesas Antecipadas	391	589
Conta-Corrente com Cooperados	106	116
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.172	11633.773
Realizável a Longo Prazo	9.267	8.781
Aplicações Financeiras	30	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.913	8.472
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	324	279

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	37.486	35.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.338	16.617
Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	183
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	183	183
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.214	1.378
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.965	10.637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.976	4.419
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	526	770
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	475	718
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	52
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	896	866
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.826	3.959
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.466	12.968
Conta-Corrente de Cooperados	434	242

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.682	217.255
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.244	223.315
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.271	223.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26	112
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.562	-6.060
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.279	181.408
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.722	180.308
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.557	1.101
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.403	35.847
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	60
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.420	12.716
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.648	11.406
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	769	1.194

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.188	13.687
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.929	10.751
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.929	10.751
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.706	2.577
Outros Investimentos	553	359
Imobilizado	10.431	9.037
Imóveis de Uso Próprio	1.781	733
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.781	733
Imobilizado de Uso Próprio	5.439	5.435
Hospitalares / Odontológicos	2.525	2.509
Não Hospitalares / Odontológicos	2.914	2.926
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	3.203	2.862
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.286	2.268
TOTAL DO ATIVO	104.783	102.016

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	3,0%
Margem EBIT	1,6%	5,0%
Margem EBITDA	2,0%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,6%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,4%
COMB	99,6%	92,9%
COMBA	96,6%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	22,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.224	11.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.721	1.683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	261	234
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.460	1.449
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.503	9.319
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.503	9.319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.073	55.591
Capital Social / Patrimônio Social	36.587	33.274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.567	16.816
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.567	16.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-81	5.501
TOTAL DO PASSIVO	104.783	102.016

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-296	-432
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.053	3.711
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.743	3.268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	297	425
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.642	19.052
RESULTADO BRUTO	22.093	45.344
Despesas de Comercialização	878	1.663
Despesas Administrativas	11.076	19.393
Resultado Financeiro Líquido	3.060	2.097
Receitas Financeiras	3.617	4.764
Despesas Financeiras	557	2.667
Resultado Patrimonial	1.097	1.420
Receitas Patrimoniais	1.178	1.426
Despesas Patrimoniais	81	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.062	7.889
Imposto de Renda	837	996
Contribuição Social	305	367
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	234
RESULTADO LÍQUIDO	-81	6.291

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,9%	83,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	356,35	375,32
Custo Médio Beneficiário	312,17	310,15

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88301303 // Itajaí/SC

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 70.996
Beneficiários em jun/22: 74.352

CNPJ: 85.377.174/0001-20

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	227.342	206.447
Disponível	868	1.268
Realizável	226.474	205.179
Aplicações Financeiras	169.423	151.448
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.457	31.158
Aplicações Livres	134.966	120.291
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.837	32.084
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.717	3.156
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.090	6.684
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21.030	22.164
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	80
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.136	4.339
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.309	1.281
Bens e Títulos a Receber	15.673	15.903
Despesas Antecipadas	68	104
Conta-Corrente com Cooperados	28	20
ATIVO NÃO CIRCULANTE	244.965	20218.205
Realizável a Longo Prazo	37.296	31.521
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.296	31.521
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	110.606	97.219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.973	38.452
Provisões de Prêmios / Contraprestações	418	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	418	44
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	824	792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.786	24.588
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.945	13.027
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.725	2.493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.056	1.169
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.667	1.320
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.660	2.132
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.997	8.340
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.364	10.535
Débitos Diversos	47.887	35.268
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	183.339	557.223
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	190.381	570.201
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	190.570	570.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-189	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.042	-12.978
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151.368	484.957
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151.519	481.879
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-151	3.079
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.971	72.265
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.439	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.457	60.177
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.837	30.715
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.600	26.593

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.429	24.043
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.554	17.807
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	17.554	17.807
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.874	6.237
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	181.011	159.964
Imóveis de Uso Próprio	86.076	86.770
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	81.436	82.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.640	4.650
Imobilizado de Uso Próprio	54.603	53.561
Hospitalares / Odontológicos	51.830	51.572
Não Hospitalares / Odontológicos	2.773	1.989
Imobilizações em Curso	8.420	3.108
Outras Imobilizações	20.472	16.524
Direito de Uso de Arrendamentos	11.441	0
Intangível	2.229	2.677
TOTAL DO ATIVO	472.308	424.652

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	6,0%
Margem EBIT	12,4%	8,0%
Margem EBITDA	12,6%	8,1%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,4%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,1%
COMB	89,2%	92,3%
COMBA	85,5%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	19,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	91.085	84.124
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	487	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70.683	62.139
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70.683	62.139
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.171	1.189
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.171	1.189
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.582	13.607
Débitos Diversos	15.162	7.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	270.617	243.309
Capital Social / Patrimônio Social	107.815	95.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	148.058	148.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	148.058	148.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	14.745	0
TOTAL DO PASSIVO	472.308	424.652

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.020	2.869
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-486	-902
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.166	6.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.965	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.647	3.586
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.554	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.735	55.097
RESULTADO BRUTO	61.187	127.310
Despesas de Comercialização	439	751
Despesas Administrativas	11.877	31.599
Resultado Financeiro Líquido	7.967	3.138
Receitas Financeiras	10.414	7.640
Despesas Financeiras	2.447	4.502
Resultado Patrimonial	-10	-4.062
Receitas Patrimoniais	736	1.085
Despesas Patrimoniais	746	5.147
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.122	37.134
Imposto de Renda	3.890	4.404
Contribuição Social	1.487	1.706
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.745	31.024

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	37,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	54,8%	53,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,5%	74,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	414,42	618,80
Custo Médio Beneficiário	342,11	532,68

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 96200480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 35.116
Beneficiários em jun/22: 35.396

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	36.939	39.364	PASSIVO CIRCULANTE	25.402	23.067	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.075	91.399
Disponível	204	1.528	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.713	12.660	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.587	93.444
Realizável	36.736	37.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.277	1.234	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.524	93.446
Aplicações Financeiras	21.769	25.782	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.237	12.634	Não Ganha - PPCNG	1.150	1.081	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.532	13.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-511	-2.044
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.328	6.896	Provisão para Remissão	127	154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.838	65.238
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.456	3.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.492	1.566	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.492	63.293
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.260	2.520	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	1.945
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	824	343	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.684	7.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.238	26.161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.302	1.214	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.746	1.613	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.775	2.409	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.695	19.793
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.767	1.650	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.061	17.808
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.054	1.443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.470	1.823	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.216	1.204	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	314	219	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.519	1.205	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.464	2325.701	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.717	1.968	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	441	1.539
Realizável a Longo Prazo	15.983	15.502	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.754	1.821			
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	368	439			
Títulos e Créditos a Receber	379	370	Débitos Diversos	4.413	3.448			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	662	322			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.980	14.477						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	30						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.287	1.225
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.287	762
Outros Investimentos	0	463
Imobilizado	10.023	8.943
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio	3.126	3.342
Hospitalares / Odontológicos	1.992	2.175
Não Hospitalares / Odontológicos	1.134	1.167
Imobilizações em Curso	418	133
Outras Imobilizações	289	389
Direito de Uso de Arrendamentos	1.111	0
Intangível	170	31
TOTAL DO ATIVO	64.403	65.065

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,5%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	0,0%
Margem EBIT	-7,5%	1,9%
Margem EBITDA	-7,3%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,7%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	17,1%	21,9%
COMB	104,4%	89,3%
COMBA	101,3%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	18,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.045	16.958
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.385	1.257
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	155	192
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.230	1.065
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.710	15.415
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.710	15.415
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	286
Débitos Diversos	822	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.956	25.040
Capital Social / Patrimônio Social	23.635	23.083
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.941	1.941
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.941	1.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.620	16
TOTAL DO PASSIVO	64.403	65.065

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	193	446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-379	-579
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.304	2.916
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.329	2.869
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.192	25.064
RESULTADO BRUTO	15.068	43.705
Despesas de Comercialização	317	1.246
Despesas Administrativas	7.997	16.743
Resultado Financeiro Líquido	1.436	453
Receitas Financeiras	1.553	1.897
Despesas Financeiras	117	1.444
Resultado Patrimonial	140	74
Receitas Patrimoniais	150	79
Despesas Patrimoniais	10	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.620	21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.620	21

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	57,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	193,3%	159,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	221,71	180,17
Custo Médio Beneficiário	191,85	118,65

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FERDES LIMA, 3113 - 0 / Bairro: FAROL -
CEP: 57057000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9

CNPJ: 12.442.737/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 120.462

Beneficiários em jun/22: 128.951

UNIMED MACEÍO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	317.217	317.119
Disponível	11.033	8.740
Realizável	306.184	308.379
Aplicações Financeiras	211.004	220.403
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	128.629	123.041
Aplicações Livres	82.375	97.362
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55.739	61.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53.946	48.773
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	614	550
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.179	11.880
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.494	3.167
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.581	9.934
Bens e Títulos a Receber	14.963	13.439
Despesas Antecipadas	255	224
Conta-Corrente com Cooperados	147	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.316	956.262
Realizável a Longo Prazo	26.440	28.437
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.567	8.486
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	216.371	202.696
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.088	153.544
Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.223	36.938
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	37.328	35.100
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.895	1.838
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.623	6.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.131	37.723
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.111	72.352
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.593	4.814
Contraprestações / Prêmios a Restituir	546	420
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	961	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.086	4.393
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.021	515
Provisões	267	20
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	267	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.482	18.958
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	3.000
Débitos Diversos	26.227	20.079
Conta-Corrente de Cooperados	1.693	1.766

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	358.400	714.654
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	361.057	720.059
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	361.133	721.996
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-76	-1.936
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.657	-5.405
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	335.915	662.743
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	334.156	655.104
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.759	7.639
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.485	51.911
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	27
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.902	22.583
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.045	17.975
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.394	3.342

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	16.873	19.951
Investimentos	3.723	3.484
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.723	3.484
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.728	23.796
Imóveis de Uso Próprio	13.383	13.634
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.099	3.190
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.284	10.444
Imobilizado de Uso Próprio	8.369	8.149
Hospitalares / Odontológicos	7.145	7.115
Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.034
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.975	2.013
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	426	545
TOTAL DO ATIVO	371.534	373.380

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	-13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	-2,3%
Margem EBIT	0,8%	-0,7%
Margem EBITDA	0,9%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	93,4%	92,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,1%
COMB	100,4%	99,1%
COMBA	98,1%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	22,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.200	52.457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.938	2.064
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.084	2.064
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	854	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.340	20.298
Provisões para Tributos Diferidos	233	233
Provisões para Ações Judiciais	13.107	20.065
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.422	20.095
Tributos e Contribuições	7.004	7.408
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	9.419	12.687
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.500	10.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113.963	118.227
Capital Social / Patrimônio Social	47.089	47.218
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.009	71.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	666	666
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.343	70.343
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.135	0
TOTAL DO PASSIVO	371.534	373.380

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	463	1.266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.179	16.273
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.571	10.250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	968	1.637
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-286
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.640	4.673
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.534	32.100
RESULTADO BRUTO	22.221	58.247
Despesas de Comercialização	1.808	5.235
Despesas Administrativas	22.116	40.473
Resultado Financeiro Líquido	7.927	7.417
Receitas Financeiras	11.489	14.105
Despesas Financeiras	3.561	6.689
Resultado Patrimonial	498	666
Receitas Patrimoniais	578	671
Despesas Patrimoniais	80	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-812	-11.478
Imposto de Renda	2.440	2.861
Contribuição Social	883	1.039
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.135	-15.378

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	226,0%	215,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	440,56	459,75
Custo Médio Beneficiário	411,51	425,25

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2
/ Bairro: CENTRO – CEP: 37750000 //
Machado/MG

UNIMED MACHADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.467-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 8.107
Beneficiários em jun/22: 8.180

CNPJ: 86.584.901/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.279	8.761	PASSIVO CIRCULANTE	4.750	4.499	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.245	16.986
Disponível	152	179	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.225	3.197	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.414	17.532
Realizável	9.127	8.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.027	998	à Saúde	9.414	17.532
Aplicações Financeiras	6.648	6.265	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.414	17.532
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.027	998	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.648	6.265	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.644	1.705	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-169	-546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.005	1.002	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.935	9.434
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	737	742	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.931	9.304
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	246	198	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.461	1.457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	130
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36	29	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.310	7.552
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	476	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	123	139	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	59	31	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.183	2.466
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	968	2.323
Créditos Tributários e Previdenciários	327	232	Comercialização sobre Operações	8	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	393	297	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	32	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.666	3211.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	75	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.257	7.886	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	2.493	2.366	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	105	69
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.493	2.366	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	440			
Créditos Tributários e Previdenciários	36	36	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	891	648			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.709	5.467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	17						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.713	1.501
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.713	1.501
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.678	1.642
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio	164	168
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	168
Imobilizações em Curso	944	904
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	21
TOTAL DO ATIVO	20.945	19.811

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	65,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	10,8%
Margem EBIT	9,3%	12,4%
Margem EBITDA	10,1%	13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,2%	48,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	25,9%	32,9%
COMB	90,8%	81,8%
COMBA	89,4%	81,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	86,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,6	55,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	37,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.892	6.708
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.892	6.708
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.892	6.708
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.303	8.605
Capital Social / Patrimônio Social	2.264	2.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.508	6.057
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.508	6.057
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	531	528
TOTAL DO PASSIVO	20.945	19.811

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	110	74
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-88	-231
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	345	691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	256	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-18	-51
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	105
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.225	2.800
RESULTADO BRUTO	4.237	9.565
Despesas de Comercialização	64	92
Despesas Administrativas	2.392	4.804
Resultado Financeiro Líquido	143	149
Receitas Financeiras	195	267
Despesas Financeiras	52	118
Resultado Patrimonial	283	136
Receitas Patrimoniais	283	137
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	806	1.691
Imposto de Renda	111	71
Contribuição Social	44	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	651	1.586

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	40,8%	40,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,1%	130,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	189,25	149,42
Custo Médio Beneficiário	121,48	72,26

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
65901610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 31.123
Beneficiários em jun/22: 36.359

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	33.935	38.712	PASSIVO CIRCULANTE	33.786	27.052	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.376	156.401
Disponível	422	1.928	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.937	13.282	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.005	158.489
Realizável	33.513	36.784	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.453	2.513	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.922	158.632
Aplicações Financeiras	16.040	22.963	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	-143
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.276	7.865	Não Ganha - PPCNG	2.317	2.350	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.765	15.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-628	-2.088
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.087	6.082	Provisão para Remissão	136	163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.252	132.711
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.464	2.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	883	922	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.819	132.423
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.251	5.929	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	433	288
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.350	3.918	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.125	23.690
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	623	3.309	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	529
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.609	12.823
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.332	4.198	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.515	10.192
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	277	129	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.777	3.412	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	235	749	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.706	023.801	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.709	3.138	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.003	2.365
Realizável a Longo Prazo	3.345	3.099	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.001	3.747			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.657	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.907	5.797			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.338	339			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.345	3.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.650	1.647
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	475	480
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	475	480
Participações Societárias Método de Custo	1.175	1.167
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.429	18.727
Imóveis de Uso Próprio	11.189	9.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.541	4.702
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.647	4.546
Imobilizado de Uso Próprio	9.561	8.056
Hospitalares / Odontológicos	5.522	4.939
Não Hospitalares / Odontológicos	4.039	3.117
Imobilizações em Curso	1.858	1.386
Outras Imobilizações	822	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	282	329
TOTAL DO ATIVO	62.642	62.513

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,7%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	4,1%
Margem EBIT	-5,2%	6,1%
Margem EBITDA	-4,9%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	12,6%	10,9%
COMB	101,8%	96,1%
COMBA	100,6%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,7%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	17,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.093	4.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	192	238
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	115	171
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	77	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.972	4.084
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.972	4.084
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	929	463
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	929	463
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.763	30.675
Capital Social / Patrimônio Social	7.464	5.772
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.169	22.176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.169	22.176
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.870	2.727
TOTAL DO PASSIVO	62.642	62.513

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	91	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-227	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.438	2.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	847	1.964
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	450	467
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	141	-282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.177	10.209
RESULTADO BRUTO	11.562	34.893
Despesas de Comercialização	1.682	2.052
Despesas Administrativas	8.679	15.911
Resultado Financeiro Líquido	795	-168
Receitas Financeiras	1.723	2.386
Despesas Financeiras	929	2.555
Resultado Patrimonial	104	-155
Receitas Patrimoniais	108	121
Despesas Patrimoniais	5	276
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.532	6.398
Imposto de Renda	247	302
Contribuição Social	92	118
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.870	5.978

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	153,0%	103,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	321,11	410,61
Custo Médio Beneficiário	278,33	344,33

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NILO PEÇANHA, 428 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 27600000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 8.084
Beneficiários em jun/22: 7.895

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	14.166	18.671	PASSIVO CIRCULANTE	15.263	10.748	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.319	50.495
Disponível	172	726	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.014	6.641	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.553	51.241
Realizável	13.994	17.945	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.262	2.263	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.553	51.241
Aplicações Financeiras	9.575	13.375	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.638	6.338	Não Ganha - PPCNG	2.262	2.263	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.936	7.037	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-746
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.044	1.749	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.312	37.275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.583	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.847	36.740
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	338	452	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	465	535
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.291	3.826	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.007	13.220
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	461	583	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.251	1.095	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	581	823
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	620	488	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	515	797
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	146	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	106	Comercialização sobre Operações	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.741	2.221	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.164	946	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	14	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.090	031.024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	202	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	680	845			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.714	0			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Débitos Diversos	2.538	2.139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	65	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.545	1.095
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.545	1.095
Imobilizado	36.434	29.727
Imóveis de Uso Próprio	930	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	115
Imobilizado de Uso Próprio	6.946	4.535
Hospitalares / Odontológicos	1.381	1.485
Não Hospitalares / Odontológicos	5.564	3.050
Imobilizações em Curso	28.543	24.247
Outras Imobilizações	15	15
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.256	49.694

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	36,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	-0,2%
Margem EBIT	-5,2%	1,4%
Margem EBITDA	-4,9%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,3%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,7%	21,4%
COMB	101,1%	84,1%
COMBA	99,2%	82,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	7,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	859	975
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	859	975
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	859	975
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.135	37.972
Capital Social / Patrimônio Social	6.268	6.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.548	32.226
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.548	32.226
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.681	-616
TOTAL DO PASSIVO	52.256	49.694

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,24	4,24
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	65	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	396	1.188
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	446	1.203
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-51	-15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.979	5.892
RESULTADO BRUTO	3.192	12.855
Despesas de Comercialização	17	88
Despesas Administrativas	3.265	7.533
Resultado Financeiro Líquido	476	644
Receitas Financeiras	634	941
Despesas Financeiras	158	297
Resultado Patrimonial	104	212
Receitas Patrimoniais	104	212
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.490	200
Imposto de Renda	137	180
Contribuição Social	54	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.681	-53

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,7%	59,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	23,6%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	91,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,6%	30,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	541,42	355,92
Custo Médio Beneficiário	478,09	222,09

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.XV DE NOVEMBRO, 125 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 89600000 // Joaçaba/SC

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 19.080
Beneficiários em jun/22: 20.470

CNPJ: 01.356.020/0001-62

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	71.414	60.453	PASSIVO CIRCULANTE	13.225	12.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.565	61.587
Disponível	799	148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.381	7.963	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.688	62.958
Realizável	70.615	60.305	Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	162	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.765	62.958
Aplicações Financeiras	45.331	48.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-77	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.854	7.470	Não Ganha - PPCNG	146	162	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.476	40.840	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.123	-1.370
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.304	4.273	Provisão para Remissão	113	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.743	46.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.809	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	690	747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.331	46.407
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.754	2.790	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	413	580
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	865	744	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.678	4.265	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.822	14.601
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.630	2.191	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	806	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	658	887	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.888	7.940
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.386	703	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	757	1.219
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.617	2.699	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.920	3.921	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	594	720	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	388	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.192	3889.484	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189	155	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	582	374
Realizável a Longo Prazo	2.622	2.041	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.241	1.044			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.240	1.828			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	517	138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.622	2.041						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	998	894
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	998	894
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.488	6.430
Imóveis de Uso Próprio	2.512	2.528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.512	2.528
Imobilizado de Uso Próprio	1.264	1.164
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.264	1.164
Imobilizações em Curso	5.408	2.430
Outras Imobilizações	304	308
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	119
TOTAL DO ATIVO	84.606	69.937

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,1%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	13,0%
Margem EBIT	33,6%	16,6%
Margem EBITDA	34,0%	17,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	56,4%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,5%
DA (despesas administrativas)	20,3%	18,1%
COMB	77,6%	89,1%
COMBA	70,8%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,0%	79,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,5%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,5	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	28,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.493	34.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	172	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	147	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.150	17.246
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.150	17.246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.094	7.091
Tributos e Contribuições	7.094	7.091
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.076	10.038
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.887	23.520
Capital Social / Patrimônio Social	15.178	11.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.577	4.577
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.577	4.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.132	7.050
TOTAL DO PASSIVO	84.606	69.937

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,51
LC (Liquidez Corrente)	5,40	5,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.549	6.347
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-348	-651
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	440	464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	476	1.279
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-243	-1.387
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	573
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.101	6.355
RESULTADO BRUTO	14.667	22.841
Despesas de Comercialização	233	235
Despesas Administrativas	5.029	8.980
Resultado Financeiro Líquido	2.367	1.773
Receitas Financeiras	2.684	2.031
Despesas Financeiras	317	258
Resultado Patrimonial	48	218
Receitas Patrimoniais	48	218
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.022	7.960
Imposto de Renda	1.387	1.112
Contribuição Social	504	411
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.132	6.437

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,4%	66,4%
CE (Composição do endividamento)	22,5%	25,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	226,8%	197,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	204,67	222,56
Custo Médio Beneficiário	116,09	157,04

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - 0 / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57305610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.818
Beneficiários em jun/22: 20.618

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	62.990	55.888	PASSIVO CIRCULANTE	28.239	25.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.618	67.044
Disponível	2.095	1.302	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.211	16.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.165	68.477
Realizável	60.895	54.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.186	4.148	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.140	68.494
Aplicações Financeiras	53.033	47.012	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	-17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.152	11.628	Não Ganha - PPCNG	5.171	4.123	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.881	35.384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-547	-1.433
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.238	4.103	Provisão para Remissão	15	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.977	46.493
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.721	3.373	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.163	45.745
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.751	2.367	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-186	748
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.057	9.243	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.642	20.550
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	517	730	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.175	2.867	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.125	5.834
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	157	422	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	386	2
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.673	2.455	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	769	572	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.174	2.866	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.580	1927.653	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	330	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	657	5.775
Realizável a Longo Prazo	1.968	1.711	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.449	1.449			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.042	2.515			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.991	2.192			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	80			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.968	1.711						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.232	15.698
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.371	1.309
Outros Investimentos	15.861	14.389
Imobilizado	9.719	9.751
Imóveis de Uso Próprio	7.633	7.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.633	7.868
Imobilizado de Uso Próprio	1.842	1.772
Hospitalares / Odontológicos	0	37
Não Hospitalares / Odontológicos	1.842	1.735
Imobilizações em Curso	215	86
Outras Imobilizações	30	25
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	662	492
TOTAL DO ATIVO	92.571	83.541

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,2%	102,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	19,8%
Margem EBIT	20,0%	27,2%
Margem EBITDA	23,4%	30,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	30,6%	7,7%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,2%
DA (despesas administrativas)	58,7%	58,2%
COMB	93,9%	70,1%
COMBA	90,0%	70,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	121,9	125,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	130,1	495,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.124	26.322
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.961	16.867
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.961	16.867
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.154	9.431
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.208	31.730
Capital Social / Patrimônio Social	3.822	3.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.027	25.616
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.027	25.616
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.358	2.412
TOTAL DO PASSIVO	92.571	83.541

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,19

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	83	58
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.659	3.683
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	692	1.078
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	93	83
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	874	2.522
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	416	5.240
RESULTADO BRUTO	8.111	22.728
Despesas de Comercialização	578	941
Despesas Administrativas	7.306	12.955
Resultado Financeiro Líquido	537	4
Receitas Financeiras	1.671	1.658
Despesas Financeiras	1.134	1.654
Resultado Patrimonial	1.011	806
Receitas Patrimoniais	1.049	806
Despesas Patrimoniais	38	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.358	4.402
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.358	4.402

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	49,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	178,8%	163,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	100,00	87,97
Custo Médio Beneficiário	30,38	6,86

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98801570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.982
Beneficiários em jun/22: 21.504

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.954	66.150	PASSIVO CIRCULANTE	27.022	24.231	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.088	94.658
Disponível	489	3.294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.879	6.400	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.408	95.215
Realizável	58.465	62.855	Provisões de Prêmios / Contraprestações	257	250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.400	95.353
Aplicações Financeiras	24.166	30.433	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	-138
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.079	6.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.087	24.209	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-320	-557
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.387	3.990	Provisão para Remissão	257	250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.833	75.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.641	1.293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	90	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.794	75.300
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.755	3.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	678
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.772	2.732	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.255	18.680
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.356	2.374	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	323	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	470	665	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.642	68.536
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.521	14.716	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.241	67.791
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.110	867	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	470	665	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.102	12.743	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	169	103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.665	1.350	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.972	258.650	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	401	585
Realizável a Longo Prazo	9.093	8.186	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.758	2.839			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.826	2.657			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.167	10.086			
Títulos e Créditos a Receber	4.701	3.974	Conta-Corrente de Cooperados	257	234			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.315	4.170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	42						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.141	1.108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	200	200
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	941	908
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.327	48.885
Imóveis de Uso Próprio	18.945	19.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.772	17.953
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.173	1.208
Imobilizado de Uso Próprio	24.223	22.125
Hospitalares / Odontológicos	22.940	21.016
Não Hospitalares / Odontológicos	1.283	1.109
Imobilizações em Curso	32.842	6.859
Outras Imobilizações	1.317	740
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	410	471
TOTAL DO ATIVO	146.926	124.799

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	105,7%	96,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	5,4%
Margem EBIT	13,4%	8,9%
Margem EBITDA	13,8%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,5%	78,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,4%	14,9%
COMB	91,1%	93,4%
COMBA	87,2%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	18,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.037	39.240
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	526	538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	384	399
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	139
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.814	8.690
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.814	8.690
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42.320	27.508
Débitos Diversos	2.377	2.504
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.867	61.328
Capital Social / Patrimônio Social	20.816	20.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.563	40.493
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.563	40.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.488	0
TOTAL DO PASSIVO	146.926	124.799

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,73

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	160
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-158
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.776	5.215
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.022	4.138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	691	1.046
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	34.218	63.800
RESULTADO BRUTO	44.217	82.167
Despesas de Comercialização	73	356
Despesas Administrativas	6.461	12.694
Resultado Financeiro Líquido	1.859	-130
Receitas Financeiras	2.021	1.874
Despesas Financeiras	162	2.005
Resultado Patrimonial	304	686
Receitas Patrimoniais	307	736
Despesas Patrimoniais	3	50
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.436	5.557
Imposto de Renda	690	651
Contribuição Social	259	268
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.488	4.638

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	39,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	33,8%	38,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,7%	103,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	325,69	353,05
Custo Médio Beneficiário	245,78	276,32

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39400110 // Montes Claros/MG

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 70.716
Beneficiários em jun/22: 77.544

CNPJ: 16.921.561/0001-63

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	81.744	55.965	PASSIVO CIRCULANTE	38.005	33.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.241	160.795
Disponível	13.824	10.590	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.857	29.869	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.639	162.487
Realizável	67.920	45.375	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.229	3.888	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.639	162.487
Aplicações Financeiras	24.825	26.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.824	22.909	Não Ganha - PPCNG	4.229	3.888	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	4.051	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-399	-1.691
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.894	11.955	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.647	141.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.349	6.421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.332	3.608	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.757	137.130
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.777	3.744	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.890	4.036
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.026	3.029	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.519	18.629	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.593	19.629
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.519	1.383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	885	885	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.234	2.268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.174	4.538	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	186	186	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	938	339	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.382	1.583	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	699	699	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11.708	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	318	530
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.755	021.880	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.765	1.025	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	968	1.738
Realizável a Longo Prazo	17.822	15.251	Provisões	34	26			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	34	26			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	768	1.136			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.610	1.979	Débitos Diversos	618	531			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	79	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.133	11.820						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.079	1.452
Investimentos	1.348	1.348
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.348	1.348
Imobilizado	3.446	2.390
Imóveis de Uso Próprio	1.427	827
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.398	797
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29	30
Imobilizado de Uso Próprio	1.524	1.067
Hospitalares / Odontológicos	10	10
Não Hospitalares / Odontológicos	1.514	1.057
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	496	496
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.138	2.891
TOTAL DO ATIVO	107.498	77.845

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	0,4%
Margem EBIT	-0,8%	1,5%
Margem EBITDA	-0,7%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,1%	79,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,9%	17,1%
COMB	101,1%	98,3%
COMBA	99,2%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,8	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	17,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.799	15.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.768	3.921
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.768	3.921
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.952	9.639
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.952	9.639
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.079	1.452
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.079	1.452
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.159	29.360
Capital Social / Patrimônio Social	27.017	12.867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.625	16.157
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	12.469	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.155	16.157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	518	337
TOTAL DO PASSIVO	108.963	77.845

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	947	2.212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	568	2.924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	386	2.115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	810
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.583	5.985
RESULTADO BRUTO	12.293	21.336
Despesas de Comercialização	1.941	1.294
Despesas Administrativas	9.639	16.668
Resultado Financeiro Líquido	1.676	2.650
Receitas Financeiras	2.391	3.572
Despesas Financeiras	715	922
Resultado Patrimonial	0	454
Receitas Patrimoniais	0	454
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.194	493
Imposto de Renda	40	64
Contribuição Social	15	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	215	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.464	397

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	69,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,0%	165,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	190,97	114,78
Custo Médio Beneficiário	168,17	91,63

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 75650000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3.283
Beneficiários em jun/22: 3.348

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.493	10.334	PASSIVO CIRCULANTE	3.112	3.708	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.888	16.343
Disponível	253	511	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.603	1.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.008	16.648
Realizável	9.240	9.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	140	132	à Saúde	8.008	16.648
Aplicações Financeiras	5.973	6.929	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.013	1.924	Não Ganha - PPCNG	140	132	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.960	5.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.664	2.440	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.990	1.808	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-306
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	190	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.275	10.757
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.347	1.294	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.222	10.667
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	674	632	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	523	925	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.613	5.586
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	405	317	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	483	365	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.306	2.495
Créditos Tributários e Previdenciários	68	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.067	1.695
Bens e Títulos a Receber	127	75	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.825	133.831	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	182	279
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	376			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	716	699			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	719	694
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	719	694
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	719	694
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.718	1.761
Imóveis de Uso Próprio	1.211	1.250
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.211	1.250
Imobilizado de Uso Próprio	506	511
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	506	511
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	10
TOTAL DO ATIVO	13.318	14.165

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	53,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	5,9%
Margem EBIT	0,2%	6,8%
Margem EBITDA	1,1%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	66,7%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,7%	18,2%
COMB	80,7%	70,7%
COMBA	78,1%	69,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	82,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,7	85,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	11,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.463	1.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.463	1.463
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.463	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	99
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.829	8.895
Capital Social / Patrimônio Social	1.195	1.265
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.224	6.872
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.224	6.872
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	410	758
TOTAL DO PASSIVO	13.404	14.165

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	57	520
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.253	1.846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.168	1.749
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.966	3.636
RESULTADO BRUTO	2.669	6.242
Despesas de Comercialização	20	75
Despesas Administrativas	1.079	2.114
Resultado Financeiro Líquido	265	224
Receitas Financeiras	366	326
Despesas Financeiras	101	102
Resultado Patrimonial	45	42
Receitas Patrimoniais	45	42
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-86	683
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-86	683

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	70,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,8%	59,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	394,01	291,04
Custo Médio Beneficiário	262,86	150,76

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36880000 // Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 9.520
Beneficiários em jun/22: 9.411

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.838	33.804	PASSIVO CIRCULANTE	7.415	7.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.652	84.931
Disponível	470	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.261	5.637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.968	85.537
Realizável	34.369	33.780	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.254	1.149	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.968	85.537
Aplicações Financeiras	28.151	27.822	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.700	4.549	Não Ganha - PPCNG	1.254	1.149	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.451	23.273	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-316	-607
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.862	4.617	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.152	66.846
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.912	2.190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	64	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.712	66.571
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	91	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	441	276
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	43	57	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.940	4.333	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.500	18.084
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.670	2.111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	237	258	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	156	421	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.565	2.150
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	300	475	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	954	737	Comercialização sobre Operações	17	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	405	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.649	010.358	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.278	1.630
Realizável a Longo Prazo	6.912	6.597	Provisões	0	310			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	310			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653	634			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	119			
Títulos e Créditos a Receber	19	19	Débitos Diversos	342	289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.892	6.578						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.368	1.368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	138	138
Participações Societárias Método de Custo	1.229	1.229
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.369	2.393
Imóveis de Uso Próprio	1.913	1.924
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.913	1.924
Imobilizado de Uso Próprio	450	463
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	450	463
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.487	44.162

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	5,5%
Margem EBIT	4,7%	6,7%
Margem EBITDA	4,9%	6,9%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,1%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,8%	9,4%
COMB	111,3%	87,3%
COMBA	107,1%	86,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,2%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.579	7.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.455	7.139
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.455	7.139
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.728	29.490
Capital Social / Patrimônio Social	1.869	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.205	24.205
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.989	23.989
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.655	3.655
TOTAL DO PASSIVO	44.722	44.162

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,03	3,01
LC (Liquidez Corrente)	4,70	4,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	287	520
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.048	2.521
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.048	2.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.831	6.038
RESULTADO BRUTO	8.017	17.713
Despesas de Comercialização	105	465
Despesas Administrativas	4.275	7.476
Resultado Financeiro Líquido	1.009	653
Receitas Financeiras	1.398	1.343
Despesas Financeiras	389	690
Resultado Patrimonial	0	388
Receitas Patrimoniais	0	388
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	816	4.775
Imposto de Renda	29	212
Contribuição Social	22	98
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	104
RESULTADO LÍQUIDO	765	4.362

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	33,2%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	50,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,4%	49,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	450,31	690,37
Custo Médio Beneficiário	423,75	534,19

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - 0 / Bairro: PETROPOLIS –
CEP: 59020250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 201.914
Beneficiários em jun/22: 208.381

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	420.056	499.144
Disponível	8.989	1.32
Realizável	411.067	497.82
Aplicações Financeiras	303.975	401.29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145.045	128.17
Aplicações Livres	158.930	273.12
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.898	33.05
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.706	20.75
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.192	12.29
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.461	22.04
Despesas Diferidas	6.487	5.36
Créditos Tributários e Previdenciários	10.348	3.70
Bens e Títulos a Receber	32.045	27.00
Despesas Antecipadas	2.574	2.76
Conta-Corrente com Cooperados	278	2.59
ATIVO NÃO CIRCULANTE	193.769	2.595.142.11
Realizável a Longo Prazo	16.908	14.09
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.97
Títulos e Créditos a Receber	0	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	3.118	
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.630	1.57
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	229.627	219.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142.877	133.152
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.013	23.355
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.778	20.096
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.235	3.259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.801	1.893
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.158	57.658
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56.905	50.246
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	2	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.911	2.070
Provisões	231	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	231	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.528	33.741
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52.351	49.523
Conta-Corrente de Cooperados	726	753

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	527.828	1.104.243
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	541.848	1.145.457
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	541.539	1.153.607
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	309	-8.150
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.020	-41.213
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	507.674	1.020.742
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	501.028	1.006.946
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.645	13.796
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.154	83.502
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.888	14.602
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.819	21.417
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	892	1.642
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.448	17.960

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	9.160	10.541
Investimentos	15.702	15.175
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.950	1.749
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.950	0
Participações em Outras Sociedades	0	1.749
Participações Societárias Método de Custo	0	13.425
Outros Investimentos	13.752	0
Imobilizado	154.113	104.428
Imóveis de Uso Próprio	32.591	31.840
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.208	20.053
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.383	11.787
Imobilizado de Uso Próprio	19.279	17.995
Hospitalares / Odontológicos	11.028	11.389
Não Hospitalares / Odontológicos	8.251	6.606
Imobilizações em Curso	96.856	52.609
Outras Imobilizações	5.388	1.984
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7.046	8.416
TOTAL DO ATIVO	613.824	641.258

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,0%	-23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	5,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	-4,9%
Margem EBIT	-4,2%	-3,5%
Margem EBITDA	-4,1%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,2%	92,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,0%
COMB	106,5%	100,9%
COMBA	103,0%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	106,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	20,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	186.655	196.006
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.241	5.526
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.241	5.526
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.838	19.888
Provisões para Tributos Diferidos	6.891	6.942
Provisões para Ações Judiciais	12.947	12.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41.390	50.329
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	35.665	42.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.725	7.442
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120.000	120.000
Débitos Diversos	187	262
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	197.542	226.014
Capital Social / Patrimônio Social	88.335	87.008
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	237.290	237.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.101	2.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	235.189	235.305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-128.082	-98.417
TOTAL DO PASSIVO	613.824	641.258

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,83	2,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.479	1.815
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.653	58.880
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.607	11.117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.876	29.082
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.171	18.682
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.565	25.736
RESULTADO BRUTO	26.281	60.695
Despesas de Comercialização	6.988	7.367
Despesas Administrativas	47.482	86.331
Resultado Financeiro Líquido	17.721	16.930
Receitas Financeiras	22.234	21.479
Despesas Financeiras	4.513	4.550
Resultado Patrimonial	1.315	382
Receitas Patrimoniais	2.134	548
Despesas Patrimoniais	819	166
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.864	-41.536
Imposto de Renda	2.037	8.440
Contribuição Social	758	3.118
Impostos Diferidos	0	287
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29.660	-53.381

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	52,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	210,7%	183,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	424,25	457,15
Custo Médio Beneficiário	407,79	425,43

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - 0 / Bairro:
LAGOINHA – CEP: 14095230 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 32.829-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 42.029
Beneficiários em jun/22: 49.907

CNPJ: 01.559.455/0001-04

UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO
INTRAFED.COOP.MEDICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	104.159	117.110
Disponível	785	1.205
Realizável	103.373	115.904
Aplicações Financeiras	53.672	58.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.060	21.232
Aplicações Livres	29.612	37.164
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.883	10.332
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.932	6.940
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	28	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.887	2.740
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.037	651
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.273	2.567
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.663	10.464
Bens e Títulos a Receber	25.651	33.980
Despesas Antecipadas	156	90
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.935	7653.749
Realizável a Longo Prazo	44.632	43.654
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.108	33.523
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	72.272	73.219
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.469	16.487
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.201	2.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	348	305
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.824	1.985
Provisão para Remissão	28	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.432	3.077
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.873	2.358
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.963	8.732
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.482	9.564
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.901	7.296
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.581	2.269
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.033	9.638
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.214	1.818
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.176	10.070
Débitos Diversos	23.897	25.641
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.261	46.402
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.746	47.760
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.570	49.754
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.824	-1.993
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-486	-1.358
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.297	38.051
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.066	36.849
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.231	1.202
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.036	8.351
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	87
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.308	16.975
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	761	14.061
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.670	478

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	10.524	10.132
Investimentos	5.783	5.565
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.783	5.565
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.404	4.395
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio	1.763	1.814
Hospitalares / Odontológicos	278	294
Não Hospitalares / Odontológicos	1.485	1.520
Imobilizações em Curso	87	5
Outras Imobilizações	522	543
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	116	135
TOTAL DO ATIVO	159.093	170.858

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,4%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	-45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,4%	25,7%
Margem EBIT	-24,4%	18,1%
Margem EBITDA	-24,0%	17,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	107,8%	115,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	-4,4%
DA (despesas administrativas)	25,8%	-39,1%
COMB	136,3%	71,4%
COMBA	136,1%	74,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,1%	74,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	123,0	-166,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.528	50.573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.262	8.958
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.237	8.920
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.971	31.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.971	31.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.149	9.766
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.149	9.766
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	146
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.294	47.066
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.322	46.322
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.322	46.322
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.773	0
TOTAL DO PASSIVO	159.093	170.858

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8.041	2.436
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.804	16.815
RESULTADO BRUTO	7.420	25.391
Despesas de Comercialização	1.041	2.483
Despesas Administrativas	10.003	21.835
Resultado Financeiro Líquido	65	2.380
Receitas Financeiras	1.968	5.571
Despesas Financeiras	1.904	3.191
Resultado Patrimonial	122	210
Receitas Patrimoniais	124	211
Despesas Patrimoniais	2	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11.240	-13.152
Imposto de Renda	299	753
Contribuição Social	112	283
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	121	128
RESULTADO LÍQUIDO	-11.773	-14.315

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,8%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	58,4%	59,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	350,8%	263,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	133,54	-109,01
Custo Médio Beneficiário	157,17	x.x.x

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - 0 / Bairro: PIO X -
CEP: 95034000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1

CNPJ: 87.827.689/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 225.259

Beneficiários em jun/22: 225.704

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	266.282	296.184
Disponível	13.009	14.846
Realizável	253.273	281.338
Aplicações Financeiras	187.646	219.063
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.383	76.181
Aplicações Livres	100.263	142.883
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.624	12.788
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.324	6.499
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	923	673
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.377	5.431
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	184
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.459	8.358
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.926	8.225
Bens e Títulos a Receber	30.317	32.804
Despesas Antecipadas	272	100
Conta-Corrente com Cooperados	30	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	276.446	0278.312
Realizável a Longo Prazo	64.425	68.866
Aplicações Financeiras	0	7.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	7.027
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	64.375	61.771
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51	68

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	195.609	200.862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.664	86.703
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.014	8.357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.509	6.897
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.505	1.461
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.462	2.673
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.975	29.203
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.213	46.470
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.586	2.265
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.500	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.086	2.265
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.972	3.502
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.253	27.674
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.206	4.471
Débitos Diversos	74.116	68.797
Conta-Corrente de Cooperados	812	7.449

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	477.383	926.945
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	481.594	937.078
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	481.640	937.467
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-46	-389
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.211	-10.133
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	430.933	766.288
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	430.190	765.813
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	743	475
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.449	160.657
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.610	1.572
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48.947	117.813
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.275	56.863
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	692	1.465

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.745	12.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.284	11.384
Outros Investimentos	1.461	1.257
Imobilizado	194.422	195.744
Imóveis de Uso Próprio	104.370	105.432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.269	98.297
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.101	7.135
Imobilizado de Uso Próprio	33.292	34.015
Hospitalares / Odontológicos	31.614	32.157
Não Hospitalares / Odontológicos	1.678	1.858
Imobilizações em Curso	54.572	54.012
Outras Imobilizações	2.188	2.285
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	854	1.060
TOTAL DO ATIVO	542.729	574.496

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	31,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	5,6%
Margem EBIT	1,0%	9,2%
Margem EBITDA	1,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,2%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,8%	11,0%
COMB	102,5%	92,3%
COMBA	100,8%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	8,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	15,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	119.496	113.979
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.565	26.593
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.238	2.236
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26.327	24.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.887	75.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78.887	75.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.032	11.421
Tributos e Contribuições	9.641	8.861
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.390	2.560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	370
Débitos Diversos	0	139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227.624	259.655
Capital Social / Patrimônio Social	164.007	156.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.104	64.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.104	64.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-487	38.721
TOTAL DO PASSIVO	542.729	574.496

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,47

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	18.980	59.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.167	-2.113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.545	17.998
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.922	9.022
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.474	8.676
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.148	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.972	125.510
RESULTADO BRUTO	93.629	264.157
Despesas de Comercialização	2.468	4.726
Despesas Administrativas	56.067	92.014
Resultado Financeiro Líquido	8.272	16.614
Receitas Financeiras	13.592	38.124
Despesas Financeiras	5.320	21.509
Resultado Patrimonial	4.453	1.177
Receitas Patrimoniais	4.472	1.177
Despesas Patrimoniais	19	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-487	55.472
Imposto de Renda	0	6.558
Contribuição Social	0	2.370
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-487	46.544

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,8%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	62,1%	63,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,4%	121,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	350,43	331,40
Custo Médio Beneficiário	316,25	267,76

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29700010 // Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 53.043
Beneficiários em jun/22: 52.100

CNPJ: 39.384.664/0001-37

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	59.393	55.344	PASSIVO CIRCULANTE	39.730	40.410	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.489	130.806
Disponível	2.441	493	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.321	24.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.856	133.046
Realizável	56.952	54.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.713	3.732	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.856	133.046
Aplicações Financeiras	40.309	38.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.362	16.622	Não Ganha - PPCNG	3.713	3.732	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.947	21.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.367	-2.241
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.727	4.342	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.522	105.323
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.575	2.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.461	1.392	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.960	105.069
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.888	8.345	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-438	254
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	889	511	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.260	10.698	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.966	25.482
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.263	1.034	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.112	3.678	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.233	5.730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.925	3.176	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.513	2.395	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.574	1.649	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.325	4.218	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.103	3.545	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	115	329	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	464	368	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.075	36825.387	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	340	133	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.284	3.179
Realizável a Longo Prazo	2.490	3.677	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.163	3.630			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.768	8.778			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.983	1.912						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.163						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	507	603
Investimentos	6.975	6.884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.434	3.434
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	70	70
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.364	3.364
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.541	3.450
Imobilizado	14.141	14.241
Imóveis de Uso Próprio	7.679	7.958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.141	6.403
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.538	1.555
Imobilizado de Uso Próprio	6.137	5.947
Hospitalares / Odontológicos	5.699	5.491
Não Hospitalares / Odontológicos	437	456
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	325	337
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	468	584
TOTAL DO ATIVO	83.467	80.731

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	2,1%
Margem EBIT	4,1%	3,5%
Margem EBITDA	4,2%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,0%	71,5%
DC (despesas comercialização)	2,6%	5,8%
DA (despesas administrativas)	9,3%	17,2%
COMB	95,9%	94,5%
COMBA	93,5%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	47,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.990	3.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.391	3.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.391	3.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	599
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	188	599
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	411	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.748	36.331
Capital Social / Patrimônio Social	28.221	27.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.630	8.630
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	580	587
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.050	8.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.897	0
TOTAL DO PASSIVO	83.467	80.731

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.949	2.551
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.917	5.001
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.468	3.968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	98
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	450	935
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.912	6.630
RESULTADO BRUTO	16.305	26.263
Despesas de Comercialização	2.443	5.177
Despesas Administrativas	8.701	15.417
Resultado Financeiro Líquido	2.351	3.020
Receitas Financeiras	2.513	3.366
Despesas Financeiras	161	346
Resultado Patrimonial	100	717
Receitas Patrimoniais	115	718
Despesas Patrimoniais	16	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.700	2.775
Imposto de Renda	587	663
Contribuição Social	216	247
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.897	1.866

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	91,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,0%	122,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	295,33	142,26
Custo Médio Beneficiário	247,97	101,73

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38600000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.212
Beneficiários em jun/22: 10.605

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	36.249	31.786	PASSIVO CIRCULANTE	5.770	5.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.975	33.105
Disponível	228	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.672	4.111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.268	33.844
Realizável	36.021	31.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.268	33.844
Aplicações Financeiras	33.884	29.597	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.867	3.700	Não Ganha - PPCNG	16	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.016	25.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.449	1.862	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.454	21.229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	388	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	792	754	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.223	20.997
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.024	734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	231	232
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	226	337	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.839	2.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.522	11.876
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	780	516	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	95	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	312	564
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	229	122	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	139	261
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	48	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	374	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	106	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.369	155.269	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	172	242
Realizável a Longo Prazo	545	545	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	635	595			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	312	431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.333	1.317
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.333	1.317
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.491	3.407
Imóveis de Uso Próprio	2.564	2.577
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	590	603
Imobilizado de Uso Próprio	505	544
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	505	544
Imobilizações em Curso	405	265
Outras Imobilizações	18	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.618	37.055

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	26,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	45,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	29,8%
Margem EBIT	29,8%	31,6%
Margem EBITDA	30,2%	32,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	65,4%	54,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,6%	18,2%
COMB	80,5%	72,8%
COMBA	72,3%	69,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,3%	75,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	18,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.532	2.532
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	455	455
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	455	455
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.880	1.880
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.184	29.184
Capital Social / Patrimônio Social	2.136	1.739
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.048	20.844
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.048	20.844
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	6.600
TOTAL DO PASSIVO	37.486	37.055

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,01	4,71
LC (Liquidez Corrente)	6,28	5,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	346	644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	153
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	93	142
RESULTADO BRUTO	5.399	11.668
Despesas de Comercialização	80	105
Despesas Administrativas	2.325	4.718
Resultado Financeiro Líquido	1.815	1.395
Receitas Financeiras	1.859	1.469
Despesas Financeiras	44	75
Resultado Patrimonial	-7	120
Receitas Patrimoniais	23	155
Despesas Patrimoniais	30	35
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.709	8.218
Imposto de Renda	421	275
Contribuição Social	156	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	111
RESULTADO LÍQUIDO	4.132	7.724

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	67,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,4%	27,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,83	211,05
Custo Médio Beneficiário	168,06	114,25

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
87501010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.577-7

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 17.305

Beneficiários em jun/22: 17.821

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	33.564	33.871
Disponível	802	646
Realizável	32.762	33.225
Aplicações Financeiras	24.829	25.832
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.928	9.452
Aplicações Livres	14.901	16.379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.728	4.219
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	940	842
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	550	429
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.238	2.855
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	93
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	978	796
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.121	860
Bens e Títulos a Receber	1.987	1.377
Despesas Antecipadas	23	9
Conta-Corrente com Cooperados	96	132
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.585	13220.781
Realizável a Longo Prazo	13.579	12.853
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.579	12.853
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	15.407	14.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.434	10.731
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5	1
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	539	486
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.941	5.013
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.948	5.231
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	436	462
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	80	154
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	356	307
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	765	543
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.791	1.626
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.982	1.536
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.227	86.901
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.646	87.791
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.646	87.791
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-419	-890
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.226	77.198
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.509	76.535
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-282	663
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.000	9.703
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	355	1.445
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	594	1.316
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	159	443
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	150	320

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.600	4.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.370	4.322
Outros Investimentos	230	217
Imobilizado	3.209	3.155
Imóveis de Uso Próprio	981	988
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	981	988
Imobilizado de Uso Próprio	1.552	1.632
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.552	1.632
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	677	534
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	196	235
TOTAL DO ATIVO	55.149	54.652

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	-19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-5,4%
Margem EBIT	-2,2%	-4,9%
Margem EBITDA	-1,6%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,2%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,7%	11,9%
COMB	99,7%	99,2%
COMBA	95,8%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	24,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	28,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.412	18.997
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	87	155
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.311	18.828
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.311	18.828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.330	20.758
Capital Social / Patrimônio Social	9.789	9.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.653	11.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.651	11.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.112	0
TOTAL DO PASSIVO	55.149	54.652

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	285	553
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-145
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	640	1.807
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	691	1.962
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-114	-275
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.111	6.969
RESULTADO BRUTO	5.362	10.803
Despesas de Comercialização	264	320
Despesas Administrativas	4.650	8.783
Resultado Financeiro Líquido	1.386	1.233
Receitas Financeiras	1.603	1.638
Despesas Financeiras	217	405
Resultado Patrimonial	424	341
Receitas Patrimoniais	429	342
Despesas Patrimoniais	5	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-958	-3.985
Imposto de Renda	110	0
Contribuição Social	44	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.112	-3.985

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	44,2%	44,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,3%	163,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	319,22	368,64
Custo Médio Beneficiário	272,09	320,00

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 28470000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 11.458
Beneficiários em jun/22: 11.285

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.494	22.874	PASSIVO CIRCULANTE	16.381	16.700	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.588	46.996
Disponível	5.620	5.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.018	13.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.690	47.184
Realizável	17.874	16.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.294	3.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.415	48.233
Aplicações Financeiras	10.291	9.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.479	2.390	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	275	-1.049
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.291	9.853	Provisão de Insuficiência de Prêmios	761	1.147	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	54	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.658	46.546
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.039	3.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.733	45.148
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	919	827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.120	3.780	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-75	1.398
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.349	5.424	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.930	449
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	37	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	32
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.557	2.032	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.202	2.149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.451	6.216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	539	790	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.738	5.069
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.973	1.924	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.202	2.149	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.015	950	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	539	552	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	389	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	23	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	625	1.064
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.705	231.621	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927	721			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	666	364			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	313	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.298	1.212
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.298	1.212
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	401	402
Imóveis de Uso Próprio	186	189
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	186	189
Imobilizado de Uso Próprio	215	213
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	215	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	25.198	24.495

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	-43,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-11,3%
Margem EBIT	3,3%	-11,0%
Margem EBITDA	3,3%	-10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,3%	98,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,7%	18,2%
COMB	103,8%	117,7%
COMBA	101,1%	115,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,4%	119,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	48,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	338	261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	132	55
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	206	206
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	206	206
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.669	7.533
Capital Social / Patrimônio Social	8.225	8.437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	155	155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	155	155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-711	-1.059
TOTAL DO PASSIVO	24.388	24.495

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,37

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	87	83
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	417
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	126	167
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.141	4.354
RESULTADO BRUTO	5.161	6.115
Despesas de Comercialização	177	310
Despesas Administrativas	2.704	5.242
Resultado Financeiro Líquido	671	545
Receitas Financeiras	687	627
Despesas Financeiras	16	83
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	810	-3.249
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	810	-3.249

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	218,0%	225,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	371,95	212,09
Custo Médio Beneficiário	339,41	216,51

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98700000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 50.656

Beneficiários em jun/22: 51.041

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.376	53.892	PASSIVO CIRCULANTE	44.871	33.727	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.655	161.880
Disponível	3.046	1.688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.525	14.350	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.173	163.393
Realizável	55.329	52.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.533	1.460	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.381	167.269
Aplicações Financeiras	21.260	23.024	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-208	-3.877
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.697	14.979	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.563	8.045	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-518	-1.513
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.211	9.682	Provisão para Remissão	1.533	1.460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.243	139.468
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.240	6.217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.188	2.011	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.053	137.766
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.710	1.975	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.190	1.702
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	439	290	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.094	8.904	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.412	22.412
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.267	1.395	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.265	1.780	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.158	1.596	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.047	58.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.678	14.639	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.756	55.450
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.655	769	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.158	3.726	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	253	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	334	341	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	905	1.509	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.191	2357.593	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	507	267	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	399	1.415
Realizável a Longo Prazo	36.510	35.532	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.098	3.035			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.393	2.165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.986	12.119			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	202	196			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.375	35.349						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	134	182						

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.460	1.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.460	1.222
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.371	19.777
Imóveis de Uso Próprio	10.141	10.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.557	8.826
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.585	1.595
Imobilizado de Uso Próprio	8.910	7.175
Hospitalares / Odontológicos	7.757	6.204
Não Hospitalares / Odontológicos	1.153	971
Imobilizações em Curso	1.255	1.255
Outras Imobilizações	1.064	926
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.850	1.062
TOTAL DO ATIVO	119.567	111.484

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	52,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	0,2%
Margem EBIT	-3,6%	0,9%
Margem EBITDA	-3,4%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,5%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,0%
COMB	106,6%	100,8%
COMBA	105,6%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	5,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.761	41.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.596	5.365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.548	2.413
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.048	2.952
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.192	32.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.192	32.020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.546	4.035
Débitos Diversos	426	492
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.935	35.845
Capital Social / Patrimônio Social	22.556	22.025
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.234	13.234
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.234	13.234
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.855	587
TOTAL DO PASSIVO	119.567	111.484

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.892	2.050
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.118	-2.016
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.427	4.298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	2.267
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.102	2.582
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	-550
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.166	52.677
RESULTADO BRUTO	39.231	79.210
Despesas de Comercialização	497	875
Despesas Administrativas	12.060	22.754
Resultado Financeiro Líquido	721	1.259
Receitas Financeiras	1.773	2.337
Despesas Financeiras	1.052	1.078
Resultado Patrimonial	160	148
Receitas Patrimoniais	167	148
Despesas Patrimoniais	7	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.846	280
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.855	280

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	44,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	274,4%	211,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	260,67	253,15
Custo Médio Beneficiário	236,72	222,24

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - 0 / Bairro:
COLINA – CEP: 29900060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 37.142
Beneficiários em jun/22: 39.504

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	59.599	60.287	PASSIVO CIRCULANTE	33.552	29.134	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.045	159.170
Disponível	3.998	3.788	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.058	20.600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.926	161.499
Realizável	55.601	56.499	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.078	2.984	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.042	161.333
Aplicações Financeiras	43.298	44.540	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-116	166
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.524	13.873	Não Ganha - PPCNG	2.510	2.467	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.775	30.667	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-881	-2.329
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.253	7.148	Provisão para Remissão	568	518	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.041	143.270
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	624	579	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.235	1.204	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.181	140.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.653	9.180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	861	2.761
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.701	1.451	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.093	7.232	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.004	15.900
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.928	5.118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.172	1.956	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.220	8.192
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.520	1.241	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.684	3.162
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	465	1.761	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.920	1.615	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.107	1.956	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	137	195	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.126	013.607	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.081	565	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.535	5.029
Realizável a Longo Prazo	3.047	1.521	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.927	2.898			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.829	1.298	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.967	3.048			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	347	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	62	61						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.747	4.014
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.148	1.740
Outros Investimentos	2.600	2.273
Imobilizado	8.289	8.004
Imóveis de Uso Próprio	4.858	4.969
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.120	4.212
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	738	757
Imobilizado de Uso Próprio	2.805	3.034
Hospitalares / Odontológicos	2.171	2.346
Não Hospitalares / Odontológicos	635	688
Imobilizações em Curso	533	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	92	0
Intangível	43	69
TOTAL DO ATIVO	75.724	73.893

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,9%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	0,4%
Margem EBIT	-5,3%	1,1%
Margem EBITDA	-5,2%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	95,1%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,1%
COMB	104,7%	96,9%
COMBA	99,5%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	27,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.148	8.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.089	1.030
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	934	868
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	155	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.454	6.564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.454	6.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	605	474
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.024	36.692
Capital Social / Patrimônio Social	30.077	29.103
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.321	7.326
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.246	1.251
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.074	6.074
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.374	263
TOTAL DO PASSIVO	75.724	73.893

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,78	2,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-264	-495
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	942
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	313	582
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.903	13.835
RESULTADO BRUTO	7.029	23.646
Despesas de Comercialização	214	473
Despesas Administrativas	5.691	11.178
Resultado Financeiro Líquido	3.193	2.323
Receitas Financeiras	3.279	3.842
Despesas Financeiras	86	1.519
Resultado Patrimonial	740	476
Receitas Patrimoniais	740	509
Despesas Patrimoniais	0	33
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.374	-32
Imposto de Renda	0	-427
Contribuição Social	0	-137
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.374	532

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	78,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,6%	101,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	261,98	312,43
Custo Médio Beneficiário	249,67	276,17

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - 0 / Bairro: JARDIM
MARINGÁ – CEP: 78556259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 77.188
Beneficiários em jun/22: 78.990

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	102.893	94.104
Disponível	323	1.346
Realizável	102.571	92.758
Aplicações Financeiras	73.869	73.048
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.188	30.166
Aplicações Livres	40.681	42.882
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.819	5.738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.102	2.746
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.922	2.971
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.791	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.565	9.499
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.860	650
Bens e Títulos a Receber	1.914	1.202
Despesas Antecipadas	544	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2.620
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.103	2.62023.821
Realizável a Longo Prazo	5.169	4.231
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	615	175
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.555	4.056

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	57.125	46.814
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.398	28.782
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	798	515
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.534	15.327
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.067	12.940
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.482	939
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	192	820
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.290	119
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.654	2.779
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.482	8.965
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.082	5.322
Conta-Corrente de Cooperados	27	27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.018	313.423
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.032	315.730
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.032	315.730
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.013	-2.308
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	140.472	266.140
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.345	264.824
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.127	1.316
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.546	47.282
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	179	789
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.375	710
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	322	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	983	479

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.614	4.252
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.607	4.246
Outros Investimentos	7	5
Imobilizado	15.320	15.339
Imóveis de Uso Próprio	11.231	11.431
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.231	11.431
Imobilizado de Uso Próprio	4.089	3.907
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.089	3.907
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	127.997	117.925

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	3,1%
Margem EBIT	4,3%	4,0%
Margem EBITDA	4,6%	4,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,2%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,8%
COMB	96,6%	94,8%
COMBA	94,1%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	23,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.783	7.948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.741	6.927
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.741	6.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.002	1.002
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.002	1.002
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.089	63.163
Capital Social / Patrimônio Social	19.912	19.375
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.788	38.208
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.788	38.208
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.389	5.580
TOTAL DO PASSIVO	127.997	117.925

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,80	2,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	70	231
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	806	1.459
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	797	1.459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.886	9.245
RESULTADO BRUTO	21.295	47.323
Despesas de Comercialização	1.357	2.616
Despesas Administrativas	13.709	30.051
Resultado Financeiro Líquido	4.283	4.345
Receitas Financeiras	5.442	4.723
Despesas Financeiras	1.159	378
Resultado Patrimonial	1.075	882
Receitas Patrimoniais	1.075	926
Despesas Patrimoniais	0	44
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.701	10.638
Imposto de Renda	963	1.465
Contribuição Social	349	536
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.389	8.636

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	85,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,9%	86,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	343,51	318,60
Custo Médio Beneficiário	299,62	264,55

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
86300000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.491
Beneficiários em jun/22: 7.574

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	37.819	36.022	PASSIVO CIRCULANTE	11.807	11.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.432	39.914
Disponível	2.616	1.945	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.790	4.908	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.565	40.343
Realizável	35.203	34.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	769	1.120	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.565	40.343
Aplicações Financeiras	25.300	25.459	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	769	1.120	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.186	3.994	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.115	21.465	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-429
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.095	2.179	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	281	295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.444	31.616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.704	1.153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	720	505	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.413	31.223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.018	2.988	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	394
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	262	892	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.988	8.297
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	727	1.361	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	134	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.457	13.634
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.461	1.593	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	724	508	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	853	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.279	3.041	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.863	1.628	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	205	176	Provisões	772	772	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.089	17630.531	Provisão para IR e CSLL	772	772	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	317	300
Realizável a Longo Prazo	891	863	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.113	1.973			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	3.361	2.114			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	93	93						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	544	544						
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152						

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.605	17.079
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	16.548
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	1.354
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	15.194
Participações Societárias Método de Custo	17.075	0
Outros Investimentos	530	530
Imobilizado	12.591	12.589
Imóveis de Uso Próprio	2.667	2.683
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.325	1.337
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.342	1.346
Imobilizado de Uso Próprio	3.074	3.106
Hospitalares / Odontológicos	2.877	2.860
Não Hospitalares / Odontológicos	197	247
Imobilizações em Curso	6.581	6.532
Outras Imobilizações	268	268
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	68.907	66.553

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,1%	68,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	19,2%
Margem EBIT	15,3%	21,6%
Margem EBITDA	15,7%	21,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,8%	72,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,1%
COMB	99,2%	88,9%
COMBA	93,8%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,0%	65,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,0	8,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.748	8.613
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.947	5.873
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.947	5.873
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.801	2.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.352	46.725
Capital Social / Patrimônio Social	6.713	6.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.024	35.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.024	35.024
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.615	4.986
TOTAL DO PASSIVO	68.907	66.553

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,35	3,36
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	7.140	13.334
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-249	-405
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	422	1.569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	422	1.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	509
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.236	10.039
RESULTADO BRUTO	10.277	20.847
Despesas de Comercialização	180	292
Despesas Administrativas	2.666	4.609
Resultado Financeiro Líquido	999	373
Receitas Financeiras	1.030	1.109
Despesas Financeiras	32	735
Resultado Patrimonial	933	396
Receitas Patrimoniais	933	396
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.629	5.866
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.629	5.866

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	56,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,5%	42,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	382,53	347,11
Custo Médio Beneficiário	316,75	252,76

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 10 DE MAIO, 254 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 31.259-2 CNPJ: 30.417.661/0001-88
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/21: 18.219
 Beneficiários em jun/22: 18.234

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	PASSIVO CIRCULANTE	2T2022	4T2021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2022	4T2021
Disponível	1.831	1.001	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.346	23.082	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.779	133.753
Realizável	42.028	42.561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.624	5.960	à Saúde	58.026	134.684
Aplicações Financeiras	24.584	27.774	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.421	135.289
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.277	17.216	Não Ganha - PPCNG	5.624	5.355	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	605	-605
Aplicações Livres	6.307	10.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	605	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.888	8.385	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.595	3.911	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	455	477	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.819	121.216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.119	6.072	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.244	118.686
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	109	444	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.148	10.573	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-425	2.530
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.300	3.182	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.960	12.537
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	884	848	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.405	2.010	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.628	2.324	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.416	3.395
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.027	984
Créditos Tributários e Previdenciários	1.572	617	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.405	2.010	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.321	1.774	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	37	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.000	1.672	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.030	485	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.138	1.6729.549	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	527	3.265	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.294	1.883
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.446	1.809			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.854	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.189	2.301			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	314	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	308	2.753						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	220	512
Investimentos	5.440	3.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.872	2.250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.872	2.250
Participações Societárias Método de Custo	1.568	1.562
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.128	2.440
Imóveis de Uso Próprio	1.405	1.429
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.405	1.429
Imobilizado de Uso Próprio	2.514	1.011
Hospitalares / Odontológicos	1.872	325
Não Hospitalares / Odontológicos	642	686
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.209	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	42	32
TOTAL DO ATIVO	56.997	53.112

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	-11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	-2,1%
Margem EBIT	-1,0%	-0,7%
Margem EBITDA	-0,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,6%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,4%
COMB	89,6%	102,7%
COMBA	87,5%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	21,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	575	1.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	102	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	582
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	220	512
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	221	0
Débitos Diversos	0	750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.838	21.454
Capital Social / Patrimônio Social	9.165	8.772
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.748	15.054
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.748	15.054
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.074	-2.372
TOTAL DO PASSIVO	56.997	53.112

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	95	528
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-191
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.590	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.254	1.872
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	314	502
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.227	2.619
RESULTADO BRUTO	8.004	13.750
Despesas de Comercialização	169	299
Despesas Administrativas	7.846	15.325
Resultado Financeiro Líquido	1.368	1.467
Receitas Financeiras	1.729	2.306
Despesas Financeiras	360	839
Resultado Patrimonial	50	1.741
Receitas Patrimoniais	50	2.443
Despesas Patrimoniais	0	702
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-926	-1.666
Imposto de Renda	109	512
Contribuição Social	39	193
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.074	-2.372

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	95,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,5%	147,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	522,33	510,91
Custo Médio Beneficiário	389,35	457,48

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - 0 / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA -
CEP: 14500000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.305-5

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 18.329

Beneficiários em jun/22: 18.597

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.142	24.741
Disponível	559	1.027
Realizável	22.583	23.714
Aplicações Financeiras	17.512	18.789
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.140	5.833
Aplicações Livres	11.372	12.956
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.520	3.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.799	1.840
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	199	960
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	944
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.103	173
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	233	168
Bens e Títulos a Receber	923	617
Despesas Antecipadas	172	105
Conta-Corrente com Cooperados	120	120
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.570	1204.020
Realizável a Longo Prazo	574	573
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	566	566
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	9.759	10.396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.700	6.235
Provisões de Prêmios / Contraprestações	866	828
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	798	759
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	68	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	275	245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.327	2.060
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.231	3.101
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	210	553
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	147
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	406
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	121	409
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	654	675
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.073	1.753
Conta-Corrente de Cooperados	0	770

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.931	58.295
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.231	59.026
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.218	59.025
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-25
Receitas com Administração	11	26
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-300	-731
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.816	49.792
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.686	48.964
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	828
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.116	8.503
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.246	2.941
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.500	2.638
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	746	303

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	449	449
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	449	449
Imobilizado	4.361	2.777
Imóveis de Uso Próprio	3.448	1.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.448	1.944
Imobilizado de Uso Próprio	913	760
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	913	760
Imobilizações em Curso	0	73
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	186	221
TOTAL DO ATIVO	28.712	28.761

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	4,1%
Margem EBIT	6,9%	6,2%
Margem EBITDA	7,6%	6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,3%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,5%	12,3%
COMB	99,9%	97,0%
COMBA	96,9%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	15,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.070	1.072
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	408	410
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	124	126
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.543	17.294
Capital Social / Patrimônio Social	2.089	1.987
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.453	13.553
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.453	13.553
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.753
TOTAL DO PASSIVO	27.372	28.761

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	956	1.022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	849	1.432
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	-410
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.593	2.022
RESULTADO BRUTO	7.436	10.480
Despesas de Comercialização	51	87
Despesas Administrativas	4.048	6.766
Resultado Financeiro Líquido	783	1.115
Receitas Financeiras	814	1.275
Despesas Financeiras	31	161
Resultado Patrimonial	133	511
Receitas Patrimoniais	133	511
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.660	3.230
Imposto de Renda	232	704
Contribuição Social	88	262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.340	2.265

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	39,9%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	90,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,5%	66,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	221,31	251,37
Custo Médio Beneficiário	184,25	212,64

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 86400000 // Jacarezinho/PR

Registro: 36.606-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 78.953.023/0001-08

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/21: 14.411

Beneficiários em jun/22: 14.795

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	28.168	28.854	PASSIVO CIRCULANTE	12.440	12.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.802	69.061
Disponível	1.013	710	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.398	7.392	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.997	69.678
Realizável	27.155	28.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.213	949	à Saúde	20.997	69.678
Aplicações Financeiras	17.062	19.672	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.213	949	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.997	69.678
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.824	7.566	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.238	12.106	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.670	6.547	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	198	226	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-195	-617
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.936	2.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	239	374	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.315	58.798
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.748	5.843	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.410	58.287
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	938	605	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-95	512
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.462	2.695	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.330	2.670	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.486	10.262
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.334	875	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	554	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.966	2.039	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	523	1.475
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	166	522
Créditos Tributários e Previdenciários	440	225	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	365	631	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.352	1.308	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	74	73	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.998	7318.022	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	377	980	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	76	144
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	973	878			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.663	1.387			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	219	224						
Depósitos Judiciais e Fiscais	159	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	5						

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.406	9.892
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.229	9.724
Outros Investimentos	177	168
Imobilizado	6.900	6.987
Imóveis de Uso Próprio	5.412	5.504
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.412	5.504
Imobilizado de Uso Próprio	1.236	1.185
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.236	1.185
Imobilizações em Curso	134	299
Outras Imobilizações	119	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	314	162
TOTAL DO ATIVO	46.167	46.876

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	-3,7%
Margem EBIT	-5,8%	-3,5%
Margem EBITDA	-4,8%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,9%	79,5%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,5%	17,0%
COMB	105,2%	96,8%
COMBA	100,0%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,2	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	3,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.724	3.728
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.724	3.724
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.724	3.724
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.003	30.793
Capital Social / Patrimônio Social	10.686	10.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.572	19.921
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.572	19.921
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.255	0
TOTAL DO PASSIVO	46.167	46.876

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,91
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	281	808
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.147	3.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.034	2.913
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	49	151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.127	3.445
RESULTADO BRUTO	1.866	8.702
Despesas de Comercialização	365	206
Despesas Administrativas	3.190	8.475
Resultado Financeiro Líquido	1.070	1.395
Receitas Financeiras	1.119	1.464
Despesas Financeiras	49	69
Resultado Patrimonial	510	205
Receitas Patrimoniais	510	231
Despesas Patrimoniais	0	26
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.236	-1.824
Imposto de Renda	12	7
Contribuição Social	7	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.255	-1.836

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	76,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,9%	52,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	232,41	285,73
Custo Médio Beneficiário	204,26	227,03

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040020 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3.905
Beneficiários em jun/22: 3.670

CNPJ: 09.237.009/0001-95

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	177.472	174.396
Disponível	73	243
Realizável	177.399	174.153
Aplicações Financeiras	33.324	32.354
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.324	32.354
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.752	830
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.752	830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	119.246	118.301
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.578	7.795
Bens e Títulos a Receber	14.588	12.957
Despesas Antecipadas	912	1.917
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.231	0101.333
Realizável a Longo Prazo	80.782	80.798
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32.508	32.508
Títulos e Créditos a Receber	27.331	27.331
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.967	18.984
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.975	1.975

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	173.776	169.913
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.776	24.027
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	14	14
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.783	14.537
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.022	6.044
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.956	3.431
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.111	1.143
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	165
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	945	978
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131.178	129.536
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.067	3.131
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.395	3.152
Débitos Diversos	9.250	8.924
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.523	16.587
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.644	17.416
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.644	17.431
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-14
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-829
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.951	2.865
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.426	10.188
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-475	-7.322
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.571	13.722
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.471	11.828
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	674	10.058
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	27	200

**UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES
COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO**

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.837	19.863
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.691	17.648
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	14.129	14.116
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.562	3.532
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.146	2.214
Imobilizado	268	298
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio	214	245
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	214	245
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	344	373
TOTAL DO ATIVO	278.703	275.729

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	187,0%	268,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	78,8%	61,9%
Margem EBIT	87,9%	69,9%
Margem EBITDA	92,2%	73,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	158,1%	156,2%
COMB	138,0%	100,5%
COMBA	90,8%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	103,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	52,0%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3.392,7	2.270,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.359	47.307
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.343	6.288
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.343	6.288
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.716	6.716
Tributos e Contribuições	5.516	5.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.200	1.200
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	667
Débitos Diversos	31.634	33.636
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.568	58.509
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.236
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.734	68.605
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.734	68.605
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.730	-12.333
TOTAL DO PASSIVO	278.703	275.729

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	769	1.570
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-521	1.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-703	1.182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	180	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	330
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	594	1.586
RESULTADO BRUTO	5.563	23.662
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.703	13.764
Resultado Financeiro Líquido	1.547	925
Receitas Financeiras	2.007	1.866
Despesas Financeiras	460	941
Resultado Patrimonial	340	-4.021
Receitas Patrimoniais	340	2.636
Despesas Patrimoniais	0	6.657
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.154	5.216
Imposto de Renda	-136	-169
Contribuição Social	-53	-69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.343	5.454

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,3%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	360,2%	371,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	134,05	75,84
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - 0 / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28630010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED SERRANA RJ

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 53.688
Beneficiários em jun/22: 50.210

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	165.801	155.759	PASSIVO CIRCULANTE	108.796	87.150	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	181.533	369.590
Disponível	2.850	4.324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.029	59.020	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.314	373.518
Realizável	162.951	151.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.305	19.728	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182.314	373.779
Aplicações Financeiras	105.637	111.354	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-261
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.282	41.250	Não Ganha - PPCNG	18.863	19.386	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.354	70.104	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-781	-3.928
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.879	25.004	Provisão para Remissão	442	342	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170.729	313.429
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.305	16.247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.752	2.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	169.135	310.820
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.334	1.828	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.594	2.609
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	964	223	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.638	35.044	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.804	56.161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.582	8.131	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	404	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.231	7.925	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.870	5.370
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.114	2.071	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	619	1.691
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.489	2.042	Comercialização sobre Operações	167	164	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	28.833	10.963	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.116	6.987	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	947	774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.266	026.587	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.401	2.242
Realizável a Longo Prazo	8.925	8.001	Provisões	1.307	1.187			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.307	1.187			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.599	5.039			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.327	4.534	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3.597	3.467	Débitos Diversos	33.820	12.988			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	811	993			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.125	2.809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.125	2.809
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.568	15.027
Imóveis de Uso Próprio	8.973	9.215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.928	8.159
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.044	1.056
Imobilizado de Uso Próprio	4.856	4.733
Hospitalares / Odontológicos	4.101	4.003
Não Hospitalares / Odontológicos	755	730
Imobilizações em Curso	1.740	1.079
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	648	750
TOTAL DO ATIVO	194.068	182.346

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	5,7%
Margem EBIT	-1,9%	6,9%
Margem EBITDA	-1,8%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	94,0%	79,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,4%
COMB	103,1%	90,9%
COMBA	99,6%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,9%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	3,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.279	7.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.671	2.837
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	747	646
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.923	2.191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	380
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95	380
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.446	2.399
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.993	87.513
Capital Social / Patrimônio Social	21.850	21.858
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.568	49.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.861	48.867
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.425	16.081
TOTAL DO PASSIVO	194.068	182.346

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	850	1.438
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-95	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.818	16.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.767	11.167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.051	5.410
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.523	1.920
RESULTADO BRUTO	7.951	44.954
Despesas de Comercialização	2.408	4.725
Despesas Administrativas	14.059	26.120
Resultado Financeiro Líquido	6.440	5.995
Receitas Financeiras	6.763	6.889
Despesas Financeiras	323	894
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.788	18.184
Imposto de Renda	1.713	1.786
Contribuição Social	621	652
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.122	15.746

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	91,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,8%	108,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	591,14	392,28
Custo Médio Beneficiário	555,63	313,34

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26255140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 59.716
Beneficiários em jun/22: 58.160

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	171.203	152.128
Disponível	15.277	22.161
Realizável	155.927	129.967
Aplicações Financeiras	96.663	94.007
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.560	53.949
Aplicações Livres	40.103	40.058
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.811	27.811
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.874	7.922
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.115	892
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	23.715	17.411
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.108	1.585
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.612	1.894
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.719	4.530
Bens e Títulos a Receber	2.295	1.223
Despesas Antecipadas	44	51
Conta-Corrente com Cooperados	783	453
ATIVO NÃO CIRCULANTE	259.024	453243.421
Realizável a Longo Prazo	53.145	53.516
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.869	15.972
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	210	54

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	117.531	100.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.690	77.810
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.492	15.824
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.492	15.824
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.872	27.421
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.154	34.111
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.386	649
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.386	649
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.036	1.437
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.317	12.738
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.047
Débitos Diversos	5.738	4.875
Conta-Corrente de Cooperados	363	499

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	202.824	509.334
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.164	515.823
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	206.164	515.823
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.340	-6.489
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	167.989	449.470
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167.945	447.093
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	2.377
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.835	59.863
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.832	5.709
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.205	5.285

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	36.066	37.491
Investimentos	200.565	184.476
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	192.613	176.523
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	192.613	176.523
Participações Societárias Método de Custo	7.953	7.953
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.226	3.555
Imóveis de Uso Próprio	1.352	1.388
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.352	1.388
Imobilizado de Uso Próprio	1.870	2.157
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.870	2.157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.088	1.875
TOTAL DO ATIVO	430.227	395.549

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-0,5%
Margem EBIT	6,9%	0,9%
Margem EBITDA	7,1%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,8%	86,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,2%	12,1%
COMB	98,3%	99,8%
COMBA	96,7%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,4	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	25,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182.734	174.969
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.281	12.281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.281	12.281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.029	32.781
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	970	746
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	33.059	32.035
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	136.424	129.908
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.962	120.525
Capital Social / Patrimônio Social	95.735	96.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.296	24.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.296	24.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.931	0
TOTAL DO PASSIVO	430.227	395.549

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,52

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.628	424
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.482	5.189
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.992	3.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.056
Provisão para Perdas Sobre Créditos	490	3.111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	678	4.197
RESULTADO BRUTO	40.185	60.383
Despesas de Comercialização	2.710	4.986
Despesas Administrativas	28.706	53.913
Resultado Financeiro Líquido	3.354	5.226
Receitas Financeiras	5.892	8.207
Despesas Financeiras	2.537	2.981
Resultado Patrimonial	38	-1.518
Receitas Patrimoniais	38	1.039
Despesas Patrimoniais	0	2.557
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.484	994
Imposto de Renda	1.138	2.334
Contribuição Social	414	849
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.931	-2.189

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,8%	69,5%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	36,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	231,0%	228,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	574,46	596,96
Custo Médio Beneficiário	475,55	516,43

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - 0 / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68005420 // Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 40.340
Beneficiários em jun/22: 43.834

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	37.650	24.212	PASSIVO CIRCULANTE	35.684	26.286	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.180	126.743
Disponível	5.788	1.009	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.659	15.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.856	129.867
Realizável	31.862	23.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.643	1.411	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.834	129.849
Aplicações Financeiras	18.372	15.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.555	10.093	Não Ganha - PPCNG	1.603	1.367	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.817	5.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.675	-3.124
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.801	4.478	Provisão para Remissão	41	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.671	64.192
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.115	3.836	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.220	2.027	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.198	63.900
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.680	4.386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	474	291
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.116	7.449	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.509	62.551
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	686	642	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	65	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.996	5.644
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	625	27	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.624	5.466
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	874	373	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.179	2.885	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.165	036.641	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.859	2.340			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.166	8.609			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	528	528
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.637	36.113
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.258
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio	1.591	1.779
Hospitalares / Odontológicos	734	920
Não Hospitalares / Odontológicos	857	859
Imobilizações em Curso	35.808	31.089
Outras Imobilizações	261	267
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	78.815	60.853

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	0,9%
Margem EBIT	7,8%	4,7%
Margem EBITDA	8,4%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	34,5%	36,7%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,5%
DA (despesas administrativas)	15,5%	16,0%
COMB	51,9%	55,3%
COMBA	54,2%	56,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,0%	103,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,7	43,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.148	3.344
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.130	1.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	42
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.106	1.956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.346	1.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.346	1.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.672	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.983	31.223
Capital Social / Patrimônio Social	2.782	2.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.749	27.706
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27.481	26.567
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.268	1.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	452	864
TOTAL DO PASSIVO	78.815	60.853

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.372	178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.316	47.338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29.291	47.239
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	285	25
RESULTADO BRUTO	13.193	20.860
Despesas de Comercialização	1.087	2.513
Despesas Administrativas	8.885	15.800
Resultado Financeiro Líquido	-2.380	-1.479
Receitas Financeiras	1.518	2.087
Despesas Financeiras	3.897	3.567
Resultado Patrimonial	-1	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	555	1.042
Imposto de Renda	53	84
Contribuição Social	50	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	452	864

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,6%	59,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,4%	94,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	221,10	217,13
Custo Médio Beneficiário	76,29	79,71

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Q ACSU SO 40 RUA NS A, SN - CONJ 02 LOTE 08
ANDAR 1 / Bairro: PLANO DIRETOR SUL – CEP:
77015554 // Palmas/TO

UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 32.119
Beneficiários em jun/22: 32.684

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	84.028	83.125	PASSIVO CIRCULANTE	46.483	48.301	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.872	202.779
Disponível	3.171	2.115	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.611	28.469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.389	207.360
Realizável	80.857	81.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.369	6.793	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.389	207.360
Aplicações Financeiras	50.043	53.997	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.999	19.946	Não Ganha - PPCNG	6.369	6.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.045	34.051	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.517	-4.581
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.887	16.300	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.928	162.522
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.262	6.960	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	412	503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.483	161.329
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.643	9.430	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	445	1.194
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.520	1.217	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.188	11.743	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.944	40.256
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.104	7.775	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159	259
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	349	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.778	2.564	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.235	8.993
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.028	1.255	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	269	546	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.372	3.509	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.514	5.934	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.509	2.018	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.106	1526.084	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.187	2.005	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.419	1.715
Realizável a Longo Prazo	3.133	2.767	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.879	6.317			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.064	8.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	869	613			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.868	2.658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	264	109						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.315	2.076
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.315	2.076
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.749	20.278
Imóveis de Uso Próprio	7.396	7.396
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	7.396
Imobilizado de Uso Próprio	8.567	7.362
Hospitalares / Odontológicos	5.944	5.017
Não Hospitalares / Odontológicos	2.623	2.345
Imobilizações em Curso	5.870	4.429
Outras Imobilizações	916	1.092
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	910	963
TOTAL DO ATIVO	113.134	109.209

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	30,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	9,0%
Margem EBIT	6,7%	10,7%
Margem EBITDA	7,2%	11,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,8%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,4%	10,4%
COMB	94,8%	88,0%
COMBA	91,0%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	87,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	24,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.046	8.763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.046	8.763
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.046	8.763
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.606	52.145
Capital Social / Patrimônio Social	22.696	21.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.284	25.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.284	25.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.626	5.366
TOTAL DO PASSIVO	113.134	109.209

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,72

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.817	7.278
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-309	-643
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.888	5.109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.017	3.346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.345	1.890
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-474	-127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.783	10.258
RESULTADO BRUTO	17.759	45.041
Despesas de Comercialização	479	634
Despesas Administrativas	10.656	18.396
Resultado Financeiro Líquido	3.101	889
Receitas Financeiras	3.264	3.908
Despesas Financeiras	163	3.020
Resultado Patrimonial	483	549
Receitas Patrimoniais	483	549
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.809	15.905
Imposto de Renda	753	0
Contribuição Social	275	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.780	15.905

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	18,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	84,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	109,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	382,38	430,67
Custo Médio Beneficiário	305,03	332,97

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO - CEP: 57601100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 5.490
Beneficiários em jun/22: 5.430

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	22.010	21.108
Disponível	394	954
Realizável	21.616	20.155
Aplicações Financeiras	17.217	15.961
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.443	4.251
Aplicações Livres	12.774	11.711
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.073	2.988
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.058	2.954
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	29
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	974	895
Bens e Títulos a Receber	342	279
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.324	05.888
Realizável a Longo Prazo	161	141
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	161	141
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	8.455	8.253
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.176	5.538
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.294	1.767
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.288	1.758
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	172
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	987	773
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.703	2.826
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.515	1.378
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.515	1.378
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	61
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	272	185
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.123	848
Débitos Diversos	287	243
Conta-Corrente de Cooperados	22	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.402	17.491
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.562	17.907
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.566	17.891
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	16
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-416
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.237	11.198
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.360	11.187
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-123	11
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.165	6.293
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	469	1.120
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	326	1.029

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.075	5.648
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	789	644
Outros Investimentos	5.285	5.004
Imobilizado	88	98
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio	56	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.334	26.996

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	448,6%	-383,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,2%	-61,9%
Margem EBIT	-5,7%	-85,7%
Margem EBITDA	-3,3%	-87,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	454,0%
DC (despesas comercialização)	15,2%	-14,2%
DA (despesas administrativas)	466,7%	-280,8%
COMB	183,6%	159,0%
COMBA	108,9%	189,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	186,7%	132,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	68,6%	-15,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.116,3	-1.241,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.473	7.075
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.726	3.668
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.726	3.668
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.722	3.390
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.406	11.668
Capital Social / Patrimônio Social	2.662	2.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.984	7.972
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.984	7.972
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-240	1.012
TOTAL DO PASSIVO	28.334	26.996

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,56

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	96	91
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196	589
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	589
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	645	974
RESULTADO BRUTO	2.438	6.824
Despesas de Comercialização	83	252
Despesas Administrativas	2.536	4.992
Resultado Financeiro Líquido	373	283
Receitas Financeiras	582	705
Despesas Financeiras	209	423
Resultado Patrimonial	213	212
Receitas Patrimoniais	213	212
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-240	1.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-240	1.101

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	53,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,4%	131,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	16,69	-26,71
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO SALES, 119 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 35660017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 22.897
Beneficiários em jun/22: 23.152

CNPJ: 42.940.528/0001-90

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.846	45.888
Disponível	491	2.744
Realizável	45.355	43.145
Aplicações Financeiras	42.533	39.991
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.344	9.823
Aplicações Livres	32.189	30.168
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.837	1.639
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	488	479
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	924	709
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	255	238
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	212
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	144	142
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68	61
Bens e Títulos a Receber	736	1.283
Despesas Antecipadas	5	1
Conta-Corrente com Cooperados	33	28
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.485	2824.490
Realizável a Longo Prazo	9.262	8.464
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.262	8.464
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	13.640	13.374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.231	9.739
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.116	1.133
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	840	839
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	275	293
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.413	1.186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	266	495
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.437	6.926
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	471	1.071
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	127
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	385	943
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	5
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.097	970
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.809	1.562
Conta-Corrente de Cooperados	31	27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.248	65.758
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.701	67.970
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.595	68.327
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107	-357
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.453	-2.212
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.291	48.301
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.251	47.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	623
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.957	17.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.310	3.073
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	914	1.823
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	55	487

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.012	1.982
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.012	1.982
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.087	13.901
Imóveis de Uso Próprio	4.018	4.024
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.167	2.172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio	3.399	1.121
Hospitalares / Odontológicos	764	345
Não Hospitalares / Odontológicos	2.635	776
Imobilizações em Curso	10.670	8.757
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	123	143
TOTAL DO ATIVO	75.331	70.378

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	16,6%
Margem EBIT	16,5%	20,5%
Margem EBITDA	16,8%	20,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,0%	59,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,8%	17,6%
COMB	88,5%	78,4%
COMBA	83,0%	74,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	81,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	6,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.992	10.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	716	804
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	574	662
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.112	8.322
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.112	8.322
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.164	994
Tributos e Contribuições	1.164	994
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.699	46.883
Capital Social / Patrimônio Social	15.068	12.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.412	28.217
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.412	28.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.219	5.667
TOTAL DO PASSIVO	75.331	70.378

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,94	3,00
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	342	764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-79
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	1.801
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	715	1.336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	174	323
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-469
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	844	4.326
RESULTADO BRUTO	9.231	18.839
Despesas de Comercialização	287	517
Despesas Administrativas	4.211	7.609
Resultado Financeiro Líquido	2.598	2.450
Receitas Financeiras	2.686	2.647
Despesas Financeiras	87	197
Resultado Patrimonial	63	228
Receitas Patrimoniais	63	230
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.475	8.905
Imposto de Renda	826	1.109
Contribuição Social	302	408
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	128	234
RESULTADO LÍQUIDO	5.219	7.155

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	53,2%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,6%	50,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	282,13	158,43
Custo Médio Beneficiário	216,42	95,73

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - 0 / Bairro:
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 324
Beneficiários em jun/22: 320

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.557	2.437	PASSIVO CIRCULANTE	658	624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	61
Disponível	160	307	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	95	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	61
Realizável	2.397	2.130	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.235	1.992	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	61
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.861	1.780	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	374	212	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4	15
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7	12
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	3
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4	45
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.466	2.900
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	106	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.640	01.500	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	90			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	500	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.474	1.331
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.474	1.331
Imobilizado	150	153
Imóveis de Uso Próprio	138	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	138
Imobilizado de Uso Próprio	11	14
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.197	3.936

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2060233,6%	-147,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	368817,1%	-12,2%
Margem EBIT	406576,6%	-13,3%
Margem EBITDA	406576,6%	-13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	5428,7%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	5428,7%	102,3%
COMBA	3,7%	106,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,3%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	148518,1%	-4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.520	3.288
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.437	2.283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.437	2.283
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	217	138
TOTAL DO PASSIVO	4.197	3.936

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,20	6,08
LC (Liquidez Corrente)	3,89	3,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.466	2.900
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.423	3.143
RESULTADO BRUTO	1.462	2.945
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	105	87
Receitas Financeiras	107	89
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	143	376
Receitas Patrimoniais	143	376
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	287	264
Imposto de Renda	16	13
Contribuição Social	10	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	262	242

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	96,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	19,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	0,04	-312,11
Custo Médio Beneficiário	1,97	x.x.x

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85501067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 47.778
Beneficiários em jun/22: 45.560

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	50.167	55.621	PASSIVO CIRCULANTE	31.965	34.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.633	143.122
Disponível	481	1.139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.313	23.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.512	144.466
Realizável	49.686	54.482	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	3.173	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.512	144.466
Aplicações Financeiras	37.237	42.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.216	22.204	Não Ganha - PPCNG	0	3.173	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.021	20.109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-878	-1.344
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.431	6.254	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.719	121.815
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.101	4.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.248	1.410	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.352	120.467
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.154	5.817	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	367	1.348
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.661	1.221	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.911	13.544	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.914	21.307
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	654	627	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	187	443
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	305	3.436	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.598	4.306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	400	518	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	1.216
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	219	3.436	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.687	3.332	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.007	1.068	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	86	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	24	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.900	964	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.644	96413.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	680	534	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	567	1.188
Realizável a Longo Prazo	2.095	2.102	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.322	3.330			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.345	3.397			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.095	2.095						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	8						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.701	3.628
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.448	3.390
Outros Investimentos	253	238
Imobilizado	10.114	6.983
Imóveis de Uso Próprio	4.291	2.767
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.291	2.767
Imobilizado de Uso Próprio	2.496	1.405
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.496	1.405
Imobilizações em Curso	1.608	1.738
Outras Imobilizações	1.719	1.074
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	734	645
TOTAL DO ATIVO	66.811	68.980

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-2,1%
Margem EBIT	0,0%	-1,8%
Margem EBITDA	0,4%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,7%	81,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	10,8%	13,0%
COMB	95,8%	96,8%
COMBA	93,0%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	21,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.419	2.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	178	178
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	178	178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.427	31.920
Capital Social / Patrimônio Social	18.903	18.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.679	16.148
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.679	16.148
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-155	-2.470
TOTAL DO PASSIVO	66.811	68.980

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.020	1.902
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.627	6.792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.439	5.089
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	998	1.740
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	190	-36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.170	7.254
RESULTADO BRUTO	15.085	19.287
Despesas de Comercialização	1.064	2.207
Despesas Administrativas	8.563	15.352
Resultado Financeiro Líquido	2.438	2.476
Receitas Financeiras	2.617	2.886
Despesas Financeiras	179	410
Resultado Patrimonial	144	628
Receitas Patrimoniais	217	996
Despesas Patrimoniais	73	368
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-155	-2.470
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-155	-2.470

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,0%	116,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	289,36	205,95
Custo Médio Beneficiário	242,09	168,68

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - 0 / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58700350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 2.314
Beneficiários em jun/22: 2.302

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.535	24.407	PASSIVO CIRCULANTE	5.551	4.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.528	14.921
Disponível	145	187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.798	4.333	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.753	15.313
Realizável	26.390	24.220	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.057	1.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.742	15.302
Aplicações Financeiras	24.585	22.586	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.896	8.157	Não Ganha - PPCNG	2.035	1.924	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.689	14.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-392
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.759	1.559	Provisão para Remissão	22	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.560	11.832
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.757	1.551	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.595	11.577
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.068	679	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	256
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.512	1.547	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.969	3.089
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	717	2.354
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	715	2.287
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.484	01.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	24	Provisões	228	132			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	228	132			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	164			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	145	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	491	491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	491	491
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	491	491
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	968	981
Imóveis de Uso Próprio	888	906
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	888	906
Imobilizado de Uso Próprio	80	75
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.019	25.903

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,3%	68,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,5%	26,5%
Margem EBIT	61,0%	39,4%
Margem EBITDA	61,8%	40,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	43,6%	59,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	26,8%	23,9%
COMB	70,7%	83,4%
COMBA	53,7%	74,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,2%	86,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	31,6%	11,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,0	79,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	126,2	54,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75	84
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.392	20.951
Capital Social / Patrimônio Social	1.839	1.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.103	17.435
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.103	17.435
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.450	1.699
TOTAL DO PASSIVO	28.019	25.903

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,98	5,23
LC (Liquidez Corrente)	4,78	5,01

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	790	1.440
RESULTADO BRUTO	2.594	5.173
Despesas de Comercialização	7	10
Despesas Administrativas	937	1.818
Resultado Financeiro Líquido	1.105	908
Receitas Financeiras	1.122	945
Despesas Financeiras	17	37
Resultado Patrimonial	149	142
Receitas Patrimoniais	149	142
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.114	2.955
Imposto de Renda	485	688
Contribuição Social	179	256
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.450	2.010

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,1%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,1%	23,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	252,36	269,41
Custo Médio Beneficiário	109,26	159,49

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 966 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
38700188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 49.601
Beneficiários em jun/22: 53.792

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	78.130	83.526	PASSIVO CIRCULANTE	34.378	33.243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.751	180.723
Disponível	1.200	1.971	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.760	23.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.169	182.648
Realizável	76.930	81.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.638	4.144	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.188	182.796
Aplicações Financeiras	60.466	68.912	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	-148
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.030	19.004	Não Ganha - PPCNG	1.539	4.053	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.436	49.907	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	3.582	-1.926
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.051	6.229	Provisão para Remissão	99	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.073	149.730
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.689	1.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.510	4.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.753	146.662
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.459	7.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.320	3.068
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.921	1.761	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.151	7.831	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.677	30.993
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	432	2.900	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	259
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	182	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	879	954	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.535	1.975
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.893	971	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	487	806
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	316	309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	550	474	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.858	4.869	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	559	639	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	98	85	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.715	8524.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	800	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.048	1.147
Realizável a Longo Prazo	14.346	13.725	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.619	3.978			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.227	4.445			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	94	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.346	13.725						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.132	4.090
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	802	802
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	802	802
Participações Societárias Método de Custo	3.330	3.288
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.847	6.260
Imóveis de Uso Próprio	3.225	3.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.225	3.042
Imobilizado de Uso Próprio	2.104	1.705
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.104	1.705
Imobilizações em Curso	2.120	1.238
Outras Imobilizações	398	276
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	390	247
TOTAL DO ATIVO	104.844	107.848

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	31,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	7,7%
Margem EBIT	11,2%	8,7%
Margem EBITDA	11,4%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,6%	81,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,1%
COMB	91,2%	91,5%
COMBA	88,0%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	19,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.973	34.030
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.017	7.589
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	225	213
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.792	7.376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.481	26.441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.481	26.441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	476	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	476	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.493	40.574
Capital Social / Patrimônio Social	18.722	18.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.922	13.248
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.922	13.248
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.850	9.190
TOTAL DO PASSIVO	104.844	107.848

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.294	4.554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	997	4.573
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.067	991
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.353
Provisão para Perdas Sobre Créditos	230	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.068	2.166
RESULTADO BRUTO	18.040	28.673
Despesas de Comercialização	1.477	2.108
Despesas Administrativas	8.756	14.905
Resultado Financeiro Líquido	3.485	4.584
Receitas Financeiras	4.065	4.708
Despesas Financeiras	580	125
Resultado Patrimonial	95	1.061
Receitas Patrimoniais	95	1.064
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	-111	-306
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	111	306
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.209	14.833
Imposto de Renda	996	1.213
Contribuição Social	363	445
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	550
RESULTADO LÍQUIDO	8.850	12.624

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	49,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,5%	165,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	299,60	298,09
Custo Médio Beneficiário	241,49	242,27

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 38740000 //
Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.554
Beneficiários em jun/22: 10.929

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.175	37.818
Disponível	611	769
Realizável	40.564	37.049
Aplicações Financeiras	33.558	31.555
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.660	5.288
Aplicações Livres	27.898	26.268
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.446	2.970
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.629	2.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	275	222
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	542	534
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.941	1.501
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	207	152
Bens e Títulos a Receber	1.413	871
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.187	04.182
Realizável a Longo Prazo	630	589
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	630	589
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	9.612	9.243
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.591	7.359
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.167	1.738
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.167	1.738
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.415	1.379
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	280
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.982	3.962
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	32
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	32
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	647	826
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.362	1.026
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.626	49.424
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.031	50.212
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.031	50.212
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-404	-788
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.303	34.834
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.283	34.468
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	365
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.324	14.590
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.672	4.795
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.417	3.580
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	80	823

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.298	1.298
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.298	1.298
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.986	1.966
Imóveis de Uso Próprio	1.662	1.662
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.662	1.662
Imobilizado de Uso Próprio	324	304
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	324	304
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	272	329
TOTAL DO ATIVO	45.362	42.000

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,9%	43,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	14,9%
Margem EBIT	21,8%	18,5%
Margem EBITDA	22,2%	18,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	64,6%	65,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	21,5%	21,7%
COMB	86,3%	87,6%
COMBA	79,2%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	3,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.309	10.268
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	556	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.754	9.754
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.754	9.754
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.441	22.489
Capital Social / Patrimônio Social	10.432	10.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.102	10.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.102	10.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.908	1.999
TOTAL DO PASSIVO	45.362	42.000

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,15
LC (Liquidez Corrente)	4,28	4,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.337	2.757
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.842	4.648
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.760	4.126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	489
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.510	2.973
RESULTADO BRUTO	9.599	18.417
Despesas de Comercialização	67	111
Despesas Administrativas	5.040	9.225
Resultado Financeiro Líquido	2.098	653
Receitas Financeiras	2.148	1.871
Despesas Financeiras	50	1.218
Resultado Patrimonial	38	180
Receitas Patrimoniais	38	180
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.063	6.742
Imposto de Renda	113	198
Contribuição Social	43	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	118
RESULTADO LÍQUIDO	4.908	6.346

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	47,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,3%	86,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	362,14	337,20
Custo Médio Beneficiário	233,78	221,35

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96010280 // Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 32.712
Beneficiários em jun/22: 32.853

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	53.797	47.637	PASSIVO CIRCULANTE	43.491	40.422	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.629	190.824
Disponível	9.088	448	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.806	14.032	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.076	192.398
Realizável	44.709	47.189	Provisões de Prêmios / Contraprestações	211	205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.092	192.553
Aplicações Financeiras	25.032	27.851	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	-155
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.830	18.011	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.202	9.840	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-1.575
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.779	6.111	Provisão para Remissão	211	205	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.435	160.059
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.026	1.879	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	459	569	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.955	164.477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.941	6.542	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	480	-4.418
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	161	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.195	6.715	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.193	30.764
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.060	2.858	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	184	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.532	1.299	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	957	699	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.924	25.276
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.718	5.514	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.888	23.385
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	322	1.356	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	937	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.520	6.179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	334	169	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.509	1.380	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.910	878.847	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	877	1.152
Realizável a Longo Prazo	4.260	4.276	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.817	4.592			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.597	2.555			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.137	16.288			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	667	876			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.070	4.086						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.442	1.965
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.442	1.965
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70.133	71.415
Imóveis de Uso Próprio	53.770	54.497
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	53.189	53.911
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	581	586
Imobilizado de Uso Próprio	15.684	16.903
Hospitalares / Odontológicos	14.652	15.801
Não Hospitalares / Odontológicos	1.032	1.102
Imobilizações em Curso	679	15
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.075	1.191
TOTAL DO ATIVO	131.707	126.484

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	-0,8%
Margem EBIT	-2,2%	1,6%
Margem EBITDA	-1,9%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,6%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,4%	16,6%
COMB	108,0%	99,0%
COMBA	109,2%	100,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	16,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.352	41.670
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.329	3.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	336	326
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.993	2.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.578	8.133
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.578	8.133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	597	1.805
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	597	1.805
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.211	27.678
Débitos Diversos	638	1.028
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.864	44.392
Capital Social / Patrimônio Social	29.409	27.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.010	11.713
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.010	11.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.554	5.422
TOTAL DO PASSIVO	131.707	126.484

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	159	740
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-267	-1.290
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	890	2.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	419	2.014
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	446	880
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	-802
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.085	22.633
RESULTADO BRUTO	24.680	55.296
Despesas de Comercialização	85	177
Despesas Administrativas	13.947	28.829
Resultado Financeiro Líquido	-885	-2.269
Receitas Financeiras	1.786	1.908
Despesas Financeiras	2.671	4.176
Resultado Patrimonial	304	-265
Receitas Patrimoniais	351	227
Despesas Patrimoniais	47	492
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.554	-1.457
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.554	-1.457

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,2%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	64,9%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	49,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	214,6%	184,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	433,06	446,57
Custo Médio Beneficiário	396,59	367,74

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA D. PEDRO I, 465 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
25610020 // Petrópolis/RJ

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 28.240
Beneficiários em jun/22: 27.621

CNPJ: 28.806.545/0001-09

UNIMED PETROPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	44.975	42.348	PASSIVO CIRCULANTE	60.898	50.092	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	108.999	231.819
Disponível	950	694	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.532	19.263	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.833	238.010
Realizável	44.026	41.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.597	3.788	à Saúde	111.833	238.010
Aplicações Financeiras	23.719	24.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.075	18.207	Não Ganha - PPCNG	3.597	3.788	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.644	6.359	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.997	6.140	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.834	-6.191
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.526	1.714	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.932	1.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	98.476	198.589
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.340	5.059	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.279	197.578
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	297	326	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.663	8.466	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.197	1.011
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.173	4.081	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.523	33.229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.190	3.076	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	67
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.359	2.031	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.368	31.839
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.958	1.516	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.117	29.741
Créditos Tributários e Previdenciários	1.474	1.710	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.093	2.800	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	232	1.560	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.656	1.634	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.728	2.772	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.151	2.77250.957	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	456	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.660	35.172	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.133	1.863
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.825	13.401			
Créditos Tributários e Previdenciários	674	674	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.398	413			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Débitos Diversos	15.941	13.472			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	11	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	118	118						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.776	1.954						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	31.039	32.372
Investimentos	2.560	2.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.560	2.560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.655	12.921
Imóveis de Uso Próprio	9.104	9.205
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.827	8.916
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	277	289
Imobilizado de Uso Próprio	2.364	2.510
Hospitalares / Odontológicos	768	919
Não Hospitalares / Odontológicos	1.597	1.591
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.187	1.207
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	275	303
TOTAL DO ATIVO	95.126	93.304

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,5%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,8%	8,2%
Margem EBIT	-3,7%	11,5%
Margem EBITDA	-3,4%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,6%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,4%	13,5%
COMB	105,6%	98,7%
COMBA	111,5%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,9%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,3%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	9,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	197.252	195.655
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.239	4.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.642	2.740
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.597	1.597
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.332	26.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.332	26.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163.672	162.695
Tributos e Contribuições	7.902	7.902
Parcelamento de Tributos e Contribuições	110.977	110.000
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	44.793	44.793
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.913	1.086
Débitos Diversos	1.095	1.090
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-163.023	-152.442
Capital Social / Patrimônio Social	20.353	20.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.030	6.053
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.030	6.053
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.479	1.510
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-195.884	-180.135
TOTAL DO PASSIVO	95.126	93.304

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,38
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,85

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	118	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-307	-566
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.463	3.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.221	4.165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-292	-539
Provisão para Perdas Sobre Créditos	535	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.514	29.370
RESULTADO BRUTO	26.789	62.025
Despesas de Comercialização	592	1.235
Despesas Administrativas	15.588	29.265
Resultado Financeiro Líquido	-5.381	16.756
Receitas Financeiras	1.781	23.956
Despesas Financeiras	7.163	7.200
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.901	17.805
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.901	17.805

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	271,4%	263,4%
CE (Composição do endividamento)	23,6%	20,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-158,4%	-161,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	607,78	624,96
Custo Médio Beneficiário	544,54	529,23

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 72800630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3
Beneficiários em jun/22: 3

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.522	9.708	PASSIVO CIRCULANTE	6.059	6.290	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-72	75.422
Disponível	13	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.143	4.632	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	76.231
Realizável	9.509	9.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	76.231
Aplicações Financeiras	5.849	6.289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.833	5.574	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16	715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-72	-809
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.981	1.981	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55	69.066
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	244	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49	72.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.835	4.286	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	-3.717
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	107	102	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-127	6.356
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.981	1.981	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.141	3.746
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	185	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1.005
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	385	384	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.295	663	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	813	0804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	1.411
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	144			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.824	1.514			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	705	678
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	705	678
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	139	132
Participações em Outras Sociedades	567	546
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	126
Imóveis de Uso Próprio	16	17
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16	17
Imobilizado de Uso Próprio	91	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	91	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.334	10.512

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1057,7%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-143,3%	0,5%
Margem EBIT	-219,6%	0,8%
Margem EBITDA	-245,0%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	-1016,9%	6,9%
COMB	x.x.x	98,1%
COMBA	405,2%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-369,6%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-16.620,1	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12.616,9	23,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	863	915
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	265	316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	265	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	424	424
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	424	424
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	174	174
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.308	3.308
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.661	2.337
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.661	2.337
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	325
TOTAL DO PASSIVO	10.231	10.512

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,54

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.141	1.331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	251	1.773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	246	601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	1.172
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	241	3.310
RESULTADO BRUTO	763	8.329
Despesas de Comercialização	0	57
Despesas Administrativas	734	4.935
Resultado Financeiro Líquido	267	229
Receitas Financeiras	322	446
Despesas Financeiras	55	217
Resultado Patrimonial	48	127
Receitas Patrimoniais	48	127
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103	382
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	103	382

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,0%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	87,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,3%	217,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	-4.007,82	1.020,08
Custo Médio Beneficiário	3.039,52	929,30

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98025780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.148
Beneficiários em jun/22: 7.038

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	29.413	30.854	PASSIVO CIRCULANTE	8.953	8.872	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.116	35.549
Disponível	163	501	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.654	5.388	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.274	35.951
Realizável	29.250	30.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	268	313	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.195	35.851
Aplicações Financeiras	26.204	27.669	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	100
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.183	4.959	Não Ganha - PPCNG	0	6	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.021	22.710	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-158	-402
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.553	1.331	Provisão para Remissão	268	306	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.466	27.515
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	577	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	898	677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.232	26.909
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.166	1.309	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	607
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	318	268	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.323	3.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.651	8.034
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	537	536	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	923	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.134	6.775
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	634	640	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.887	5.953
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	321	127	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	505	558	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	920	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	328	464	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.047	36.199	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	241	533
Realizável a Longo Prazo	3.526	3.526	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	692	611			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.249	2.340			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	106	67			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.526	3.526						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.131	1.004
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	992	865
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	3.388	1.667
Imóveis de Uso Próprio	2.552	884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.552	884
Imobilizado de Uso Próprio	780	727
Hospitalares / Odontológicos	479	470
Não Hospitalares / Odontológicos	301	257
Imobilizações em Curso	56	56
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	37.459	37.053

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	6,7%
Margem EBIT	10,0%	9,4%
Margem EBITDA	10,1%	9,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,5%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,8%	18,4%
COMB	98,4%	94,2%
COMBA	90,8%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	18,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.874	6.915
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.772	1.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	316	356
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.457	1.457
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.102	5.102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.102	5.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.632	21.266
Capital Social / Patrimônio Social	1.782	1.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.765	16.354
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.765	16.354
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.086	3.133
TOTAL DO PASSIVO	37.459	37.053

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,35
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6	289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	594	1.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	465	1.356
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	100	184
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.691	5.256
RESULTADO BRUTO	6.276	13.400
Despesas de Comercialização	19	34
Despesas Administrativas	3.368	6.090
Resultado Financeiro Líquido	1.427	876
Receitas Financeiras	1.434	1.068
Despesas Financeiras	7	193
Resultado Patrimonial	96	133
Receitas Patrimoniais	96	133
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.684	2.917
Imposto de Renda	434	505
Contribuição Social	164	200
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.086	2.212

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	56,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,2%	74,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	402,61	398,79
Custo Médio Beneficiário	314,28	300,92

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99010170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 33.167
Beneficiários em jun/22: 33.823

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	123.830	107.450
Disponível	21.874	21.195
Realizável	101.956	86.255
Aplicações Financeiras	76.224	66.351
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.471	16.702
Aplicações Livres	58.753	49.649
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.791	10.694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	626	766
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.110	4.321
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.504	5.229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	551	378
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.767	2.340
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.079	1.837
Bens e Títulos a Receber	6.254	4.556
Despesas Antecipadas	211	195
Conta-Corrente com Cooperados	629	282
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.428	28219.238
Realizável a Longo Prazo	1.816	1.816
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.816	1.816
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	27.352	26.506
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.656	17.043
Provisões de Prêmios / Contraprestações	318	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	318	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	791	939
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.112	3.998
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.436	11.768
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.785	2.250
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.770	2.250
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	154	105
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.802	2.425
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.695	4.428
Conta-Corrente de Cooperados	260	254

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.037	193.969
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.283	194.864
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.193	195.545
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90	-681
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-895
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.062	160.860
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.394	158.754
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	668	2.106
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.975	33.108
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	324	316
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.122	12.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.033	5.840
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.787	1.965

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.199	3.196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.049	2.049
Outros Investimentos	1.150	1.148
Imobilizado	14.361	14.173
Imóveis de Uso Próprio	11.458	11.458
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.458	11.458
Imobilizado de Uso Próprio	2.855	2.669
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.855	2.669
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	53	53
TOTAL DO ATIVO	143.258	126.688

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	12,5%
Margem EBIT	18,2%	16,1%
Margem EBITDA	18,2%	16,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,3%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	8,7%
COMB	97,9%	88,8%
COMBA	93,4%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	88,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	10,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.326	15.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	847	917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	521	591
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.787	12.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.787	12.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.692	2.486
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.580	84.548
Capital Social / Patrimônio Social	17.880	13.204
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.286	66.286
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	67.286	66.286
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.414	5.057
TOTAL DO PASSIVO	143.258	126.688

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,94	3,01
LC (Liquidez Corrente)	4,53	4,05

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.302	4.318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-531	-846
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.046	2.757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.400	2.558
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-354	199
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.338	4.736
RESULTADO BRUTO	18.906	43.637
Despesas de Comercialização	140	243
Despesas Administrativas	7.376	14.354
Resultado Financeiro Líquido	3.432	1.613
Receitas Financeiras	3.832	3.412
Despesas Financeiras	400	1.800
Resultado Patrimonial	1.052	554
Receitas Patrimoniais	1.066	692
Despesas Patrimoniais	15	138
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.473	24.778
Imposto de Renda	2.231	2.959
Contribuição Social	828	1.166
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.414	20.653

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	33,3%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	62,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,5%	49,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	350,83	417,97
Custo Médio Beneficiário	305,88	335,78

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - 0 / Bairro:
VILA CRUZ – CEP: 37701528 // Poços de
Caldas/MG

UNIMED POCOS DE CALDAS

Registro: 31.614-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 35.462
Beneficiários em jun/22: 36.914

CNPJ: 41.781.949/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	78.543	71.337
Disponível	8.843	8.615
Realizável	69.700	62.723
Aplicações Financeiras	50.368	45.871
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.040	7.604
Aplicações Livres	42.328	38.267
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.930	10.468
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.091	5.636
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	371	403
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.467	4.362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	67
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.131	59
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.437	1.222
Bens e Títulos a Receber	5.794	5.086
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	40	16
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.157	1648.800
Realizável a Longo Prazo	29.031	29.213
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.583	3.874
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.447	25.338
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	27.946	29.377
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.785	11.270
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.094	5.232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.016	5.155
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	79	77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.155	863
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.200	2.893
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.336	2.282
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	501	524
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	477	512
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	11
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.392	1.319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.515	4.943
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.753	11.287
Conta-Corrente de Cooperados	0	36

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.259	162.931
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.799	165.701
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.807	165.773
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	-72
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.539	-2.770
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.333	136.304
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.139	135.281
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	1.024
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.926	26.627
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.939	17.755
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.157	28.636
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	608	2.603

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.302	5.156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.302	5.156
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.824	14.431
Imóveis de Uso Próprio	8.995	9.236
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.866	6.042
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.129	3.194
Imobilizado de Uso Próprio	4.864	4.617
Hospitalares / Odontológicos	3.170	3.012
Não Hospitalares / Odontológicos	1.694	1.605
Imobilizações em Curso	965	578
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	127.701	120.138

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,8%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	8,5%
Margem EBIT	15,3%	10,2%
Margem EBITDA	15,7%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,1%	83,2%
DC (despesas comercialização)	3,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	16,7%	9,7%
COMB	90,4%	94,8%
COMBA	86,6%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	7,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.202	28.396
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.227	4.184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	142	152
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.085	4.032
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.138	22.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.138	22.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.838	2.112
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.838	2.112
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.964	62.364
Capital Social / Patrimônio Social	8.580	8.508
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.383	47.288
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	21.022	21.373
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.361	25.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	6.568
TOTAL DO PASSIVO	120.113	120.138

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	11.549	26.033
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.347	7.765
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.465	2.040
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.354	4.240
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	528	1.485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.086	33.498
RESULTADO BRUTO	29.702	65.293
Despesas de Comercialização	1.955	3.059
Despesas Administrativas	8.886	15.390
Resultado Financeiro Líquido	2.357	-100
Receitas Financeiras	2.886	2.515
Despesas Financeiras	530	2.615
Resultado Patrimonial	509	663
Receitas Patrimoniais	509	663
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.588	13.828
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	319
RESULTADO LÍQUIDO	7.588	13.489

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	48,9%	50,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,8%	92,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	243,19	382,74
Custo Médio Beneficiário	170,43	318,49

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 84010360 // Ponta Grossa/PR

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 79.098
Beneficiários em jun/22: 83.005

CNPJ: 77.781.706/0001-62

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	93.833	77.554	PASSIVO CIRCULANTE	52.096	49.127	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.399	298.593
Disponível	1.504	988	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.846	24.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.654	302.502
Realizável	92.329	76.566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.641	1.665	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.654	302.502
Aplicações Financeiras	55.669	48.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.655	23.429	Não Ganha - PPCNG	1.641	1.665	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.014	25.175	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.255	-3.909
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.402	15.922	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	93.714	231.884
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.885	4.670	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.364	6.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.073	230.856
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.804	5.971	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.641	1.028
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.153	3.277	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.037	10.395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.685	66.709
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.287	7.909	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	365	684
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.007	2.944	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.693	24.528
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.435	3.196	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.409	22.090
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.468	1.749	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.280	1.269	Comercialização sobre Operações	17	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.109	7.124	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.522	1.172	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	365	380	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	70	71	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.342	7172.651	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	891	878	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	812	1.551
Realizável a Longo Prazo	12.383	14.663	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.511	2.895	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.511	2.895	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.569	9.468			
Créditos Tributários e Previdenciários	361	702	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.041	10.739			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	742	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.510	11.066						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.006	6.896
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.006	6.896
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48.524	48.572
Imóveis de Uso Próprio	27.852	28.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.288	22.429
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.564	5.607
Imobilizado de Uso Próprio	19.073	19.577
Hospitalares / Odontológicos	16.498	17.026
Não Hospitalares / Odontológicos	2.574	2.551
Imobilizações em Curso	1.003	261
Outras Imobilizações	597	699
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.429	2.520
TOTAL DO ATIVO	164.175	150.205

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	31,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	3,3%
Margem EBIT	10,9%	5,4%
Margem EBITDA	11,2%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,0%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,1%
COMB	87,1%	87,2%
COMBA	84,5%	86,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	89,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	10,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.822	14.323
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.111	7.945
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.111	7.945
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.836	4.660
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.836	4.660
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	1.718
Tributos e Contribuições	876	1.718
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.257	86.755
Capital Social / Patrimônio Social	25.024	24.904
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.721	58.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.721	58.761
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.513	3.090
TOTAL DO PASSIVO	164.175	150.205

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,58

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	473	888
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-347	-1.321
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.664	6.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.369	7.358
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	384	277
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	911	-716
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.549	42.634
RESULTADO BRUTO	40.426	86.323
Despesas de Comercialização	886	1.544
Despesas Administrativas	15.617	30.204
Resultado Financeiro Líquido	3.977	966
Receitas Financeiras	4.851	4.680
Despesas Financeiras	874	3.714
Resultado Patrimonial	217	686
Receitas Patrimoniais	217	690
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.875	10.951
Imposto de Renda	998	1.400
Contribuição Social	364	675
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.513	8.877

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	32,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	42,2%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	77,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,1%	73,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	256,16	293,07
Custo Médio Beneficiário	189,59	221,37

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 38280000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.899
Beneficiários em jun/22: 7.508

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.992	5.307	PASSIVO CIRCULANTE	3.672	4.203	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.992	22.938
Disponível	179	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.267	3.097	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.218	23.249
Realizável	5.813	5.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	432	439	à Saúde	11.218	23.249
Aplicações Financeiras	4.030	3.780	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.670	2.554	Não Ganha - PPCNG	432	439	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.360	1.226	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.083	861	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	546	536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.964	19.660
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127	168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.768	20.092
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	227	152	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.367	2.171	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-804	-432
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	310	163	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.029	3.278
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	260	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	86	136	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.397	2.602
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.258	2.192
Créditos Tributários e Previdenciários	148	163	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	434	193	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	260	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.095	010.764	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.362	1.409	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	40	101
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	213			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	814	632			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	104	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.359	1.405						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	799	746
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	799	746
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.871	8.560
Imóveis de Uso Próprio	6.956	6.492
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.597	6.172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	359	320
Imobilizado de Uso Próprio	1.915	1.593
Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.103
Não Hospitalares / Odontológicos	474	490
Imobilizações em Curso	0	475
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	62	50
TOTAL DO ATIVO	17.087	16.071

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,7%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	7,2%
Margem EBIT	18,5%	8,9%
Margem EBITDA	18,9%	9,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,9%	78,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	15,7%	20,6%
COMB	81,7%	100,9%
COMBA	80,0%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,0%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	4,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.170	3.216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	528	528
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	528	528
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.643	2.689
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.643	2.689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.245	8.652
Capital Social / Patrimônio Social	2.505	2.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.916	5.283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.889	5.256
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.824	936
TOTAL DO PASSIVO	17.087	16.071

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,26

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	99	309
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.695	1.136
RESULTADO BRUTO	5.402	5.598
Despesas de Comercialização	337	203
Despesas Administrativas	1.707	3.209
Resultado Financeiro Líquido	242	104
Receitas Financeiras	370	266
Despesas Financeiras	128	162
Resultado Patrimonial	53	222
Receitas Patrimoniais	53	222
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.880	1.281
Imposto de Renda	38	73
Contribuição Social	18	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	57
RESULTADO LÍQUIDO	1.824	1.125

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,9%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	56,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,8%	85,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	245,50	118,57
Custo Médio Beneficiário	154,51	93,61

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - 0 / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35430232 // Ponte Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.805
Beneficiários em jun/22: 4.913

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.984	6.804	PASSIVO CIRCULANTE	4.076	3.779	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.891	16.321
Disponível	775	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.328	2.729	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.051	16.627
Realizável	6.209	6.628	Provisões de Prêmios / Contraprestações	424	319	à Saúde	7.051	16.627
Aplicações Financeiras	5.312	5.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.436	2.329	Não Ganha - PPCNG	424	319	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.876	2.725	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	705	1.251	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	378	163	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	243	217	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-306
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.401	1.002	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.846	12.102
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	50	186	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.730	11.647
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	671	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.259	1.191	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	230	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.045	4.219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	60	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	133	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	378
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	835	1.276
Créditos Tributários e Previdenciários	70	149	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	90	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	29	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	125	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.629	83.720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	274	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	570	507
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	222	363			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	348	279			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.398	1.383
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	1.003
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.003	1.003
Participações Societárias Método de Custo	390	376
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	2.133	2.237
Imóveis de Uso Próprio	1.408	1.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.408	1.437
Imobilizado de Uso Próprio	231	315
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	231	315
Imobilizações em Curso	494	484
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
TOTAL DO ATIVO	10.613	10.523

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	12,1%
Margem EBIT	2,0%	13,8%
Margem EBITDA	3,7%	15,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,8%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,5%	25,7%
COMB	108,4%	93,8%
COMBA	105,4%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,4%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,4	40,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.548	1.550
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.537	1.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.537	1.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.989	5.194
Capital Social / Patrimônio Social	850	818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.121	4.121
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.121	4.121
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18	256
TOTAL DO PASSIVO	10.613	10.523

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,80

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	266	769
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74	169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	169
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	380	946
RESULTADO BRUTO	1.806	5.704
Despesas de Comercialização	10	18
Despesas Administrativas	1.612	3.388
Resultado Financeiro Líquido	193	114
Receitas Financeiras	315	329
Despesas Financeiras	122	215
Resultado Patrimonial	16	162
Receitas Patrimoniais	16	162
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14	1.628
Imposto de Renda	1	6
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	17
RESULTADO LÍQUIDO	12	1.601

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	70,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,7%	102,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	234,12	232,27
Custo Médio Beneficiário	198,46	157,94

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço**

AV VECIO AIRES, 1040 - 0 / Bairro: BOM FIM –
CEP: 90040192 // Porto Alegre/RS

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 752.167
Beneficiários em jun/22: 743.274

CNPJ: 87.096.616/0001-96

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.410.415	1.206.136
Disponível	5.193	5.791
Realizável	1.405.221	1.200.344
Aplicações Financeiras	1.058.157	923.334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	418.297	398.037
Aplicações Livres	639.860	525.297
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	174.539	140.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73.540	66.017
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24.510	1.665
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	76.489	72.559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51.363	40.856
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68.629	40.890
Bens e Títulos a Receber	50.519	49.068
Despesas Antecipadas	1.943	5.880
Conta-Corrente com Cooperados	72	75
ATIVO NÃO CIRCULANTE	702.508	75738.025
Realizável a Longo Prazo	409.891	496.604
Aplicações Financeiras	189.260	281.810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75.790	71.899
Aplicações Livres	113.470	209.911
Créditos Tributários e Previdenciários	3.356	2.360
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	31.679	33.180
Depósitos Judiciais e Fiscais	185.572	179.199
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	24	54

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	701.149	629.274
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	460.665	415.948
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.571	18.216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19.571	18.216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58.491	54.159
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	263.055	241.202
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	119.548	102.371
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.213	19.614
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.213	19.614
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.407	21.472
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55.639	61.020
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	121.727	108.389
Conta-Corrente de Cooperados	5.499	2.831

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.500.389	3.349.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.515.810	3.379.812
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.519.127	3.388.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.317	-8.672
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.421	-30.795
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.297.059	2.909.120
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.279.881	2.885.439
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17.177	23.680
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	203.330	439.897
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.925	11.512
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.370	113.066
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51.646	97.614
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.059	13.666

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	94.330	87.187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	51.579	44.846
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	51.579	44.846
Participações Societárias Método de Custo	42.752	42.341
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	115.777	83.139
Imóveis de Uso Próprio	22.466	22.622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.794	9.905
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.672	12.717
Imobilizado de Uso Próprio	31.932	29.561
Hospitalares / Odontológicos	14.442	15.349
Não Hospitalares / Odontológicos	17.490	14.212
Imobilizações em Curso	3.946	9.073
Outras Imobilizações	23.070	21.883
Direito de Uso de Arrendamentos	34.363	0
Intangível	82.510	71.095
TOTAL DO ATIVO	2.112.922	1.944.161

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	1,7%
Margem EBIT	6,2%	4,4%
Margem EBITDA	7,4%	5,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,3%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,3%
COMB	97,4%	95,5%
COMBA	93,1%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	34,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350.008	304.789
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.181	36.439
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37.898	35.936
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	283	503
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	282.543	268.350
Provisões para Tributos Diferidos	693	693
Provisões para Ações Judiciais	281.850	267.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29.285	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.061.764	1.010.099
Capital Social / Patrimônio Social	492.704	493.259
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	509.720	509.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.833	2.907
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	506.887	506.836
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-7.565	-8.388
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	66.905	15.484
TOTAL DO PASSIVO	2.112.922	1.944.161

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,92

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	664	1.786
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.328	-5.011
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.100	15.405
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.921	11.953
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	234	381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.220
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.945	4.291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.131	176.125
RESULTADO BRUTO	259.853	554.081
Despesas de Comercialização	1.132	3.207
Despesas Administrativas	163.799	302.962
Resultado Financeiro Líquido	68.177	28.235
Receitas Financeiras	75.621	86.328
Despesas Financeiras	7.444	58.093
Resultado Patrimonial	-5.528	-17.162
Receitas Patrimoniais	202	962
Despesas Patrimoniais	5.730	18.124
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	87.202	72.839
Imposto de Renda	13.782	15.176
Contribuição Social	5.088	5.817
Impostos Diferidos	1.501	1.421
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	66.831	50.425

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	67,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,0%	92,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	333,64	340,63
Custo Médio Beneficiário	288,56	290,69

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 76801109 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 40.553
Beneficiários em jun/22: 41.107

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	119.457	120.663	PASSIVO CIRCULANTE	85.591	79.659	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112.838	261.624
Disponível	4.921	3.827	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.653	45.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.412	262.775
Realizável	114.536	116.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.723	7.558	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.851	264.824
Aplicações Financeiras	77.048	80.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.438	-2.049
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.752	42.847	Não Ganha - PPCNG	6.102	5.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.296	37.874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.443	2.089	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-574	-1.150
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.534	14.909	Provisão para Remissão	178	153	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	96.079	218.356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.032	3.777	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.836	2.826	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.270	215.901
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.804	15.894	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	810	2.455
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	455	633	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.291	19.481	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.759	43.268
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.048	10.332	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	167	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.659	8.334	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.978	47.499
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.717	1.242	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.978	47.499
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.127	1.183	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.932	11.779	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.128	8.150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.532	7.152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	176	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.583	032.531	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.431	10.524	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.529	2.529	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.367	6.321			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	0			
Títulos e Créditos a Receber	254	254	Débitos Diversos	9.324	8.453			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	135	267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.275	2.275						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.682	1.557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.682	1.557
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.682	1.557
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.546	26.599
Imóveis de Uso Próprio	3.189	3.229
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.741	2.766
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	448	462
Imobilizado de Uso Próprio	8.873	8.214
Hospitalares / Odontológicos	6.981	6.330
Não Hospitalares / Odontológicos	1.892	1.884
Imobilizações em Curso	16.484	15.156
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.825	1.845
TOTAL DO ATIVO	154.040	153.194

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	43,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	1,2%
Margem EBIT	-4,5%	3,0%
Margem EBITDA	-3,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,0%	78,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	23,5%	24,9%
COMB	109,6%	104,2%
COMBA	106,7%	101,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,6%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,8	36,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,6	36,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.208	17.632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.438	1.379
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	216	157
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.769	16.253
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.769	16.253
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.241	55.902
Capital Social / Patrimônio Social	9.857	9.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.409	45.167
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.409	45.167
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.024	1.474
TOTAL DO PASSIVO	154.040	153.194

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.240	3.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	358	-990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	14
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.880	4.796
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.622	35.445
RESULTADO BRUTO	37.498	86.949
Despesas de Comercialização	1.190	1.584
Despesas Administrativas	26.309	50.067
Resultado Financeiro Líquido	3.077	4.740
Receitas Financeiras	4.018	5.880
Despesas Financeiras	941	1.140
Resultado Patrimonial	522	279
Receitas Patrimoniais	522	279
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.024	4.872
Imposto de Renda	0	1.784
Contribuição Social	0	651
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.024	2.438

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	81,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	200,6%	174,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	455,96	442,47
Custo Médio Beneficiário	397,62	351,72

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - 0 / Bairro: ILHA DO LEITE
- CEP: 50070230 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 177.200
Beneficiários em jun/22: 178.255

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	407.046	368.103	PASSIVO CIRCULANTE	401.656	344.734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	603.670	1.673.171
Disponível	20.301	11.861	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280.426	234.874	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	625.249	1.707.170
Realizável	386.745	356.242	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.847	24.184	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	625.201	1.707.031
Aplicações Financeiras	201.405	191.864	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	139
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	184.154	174.895	Não Ganha - PPCNG	25.799	24.106	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.251	16.969	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.579	-34.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137.512	117.717	Provisão para Remissão	48	78	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	523.990	1.562.959
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.440	19.217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.476	4.425	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	529.797	1.553.622
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	196.868	146.976	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.807	9.337
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	53.235	59.289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.681	110.212
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	108.072	97.920	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	580	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.147	3.103	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.417	33.019
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.255	5.326	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	26.031
Despesas Diferidas	848	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.341	1.500	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.407	9.291	Comercialização sobre Operações	285	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	27.032	31.462	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.521	1.341	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.284	583	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	410.029	0338.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.246	5.575	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	167.597	171.099	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.380	35.693			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.977	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	66.480	65.490			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.957	11.360						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	156.641	159.739
Investimentos	10.323	10.322
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.323	10.322
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	231.866	156.307
Imóveis de Uso Próprio	63.913	66.144
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62.553	63.618
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.360	2.526
Imobilizado de Uso Próprio	78.029	77.706
Hospitalares / Odontológicos	74.290	74.307
Não Hospitalares / Odontológicos	3.738	3.399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12.285	12.457
Direito de Uso de Arrendamentos	77.639	0
Intangível	243	321
TOTAL DO ATIVO	817.075	706.151

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,4%	-22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	-2,7%
Margem EBIT	-3,8%	-2,3%
Margem EBITDA	-3,6%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,8%	93,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	8,8%	6,1%
COMB	97,7%	101,0%
COMBA	95,8%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,7	35,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257.823	167.677
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	944	1.480
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	937	1.455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.659	11.374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.659	11.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145.079	148.531
Tributos e Contribuições	3.508	3.523
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	141.571	145.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.733	0
Débitos Diversos	75.407	6.292
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.514	193.740
Capital Social / Patrimônio Social	46.623	42.956
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	149.330	150.783
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	149.330	150.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.439	0
TOTAL DO PASSIVO	847.993	706.151

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,07

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.417	6.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.331	44.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.176	9.519
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14.119	30.044
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.036	5.161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.908	31.578
RESULTADO BRUTO	55.767	98.509
Despesas de Comercialização	12.916	29.805
Despesas Administrativas	53.057	97.213
Resultado Financeiro Líquido	12.137	13.799
Receitas Financeiras	17.822	19.754
Despesas Financeiras	5.685	5.955
Resultado Patrimonial	1.502	2.609
Receitas Patrimoniais	1.502	2.610
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-28.475	-43.678
Imposto de Renda	1.044	0
Contribuição Social	1.400	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30.919	-43.678

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,4%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,7%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	349,8%	264,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	564,78	755,41
Custo Médio Beneficiário	490,14	703,50

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 96400006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 5.081
Beneficiários em jun/22: 5.138

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	21.670	21.173	PASSIVO CIRCULANTE	7.708	6.836	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.547	37.556
Disponível	179	1.163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.315	4.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.685	37.946
Realizável	21.490	20.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.685	37.946
Aplicações Financeiras	14.968	15.048	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.894	4.682	Não Ganha - PPCNG	2	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.074	10.366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-391
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.746	3.080	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.219	30.750
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.397	912	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	970	812	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.124	30.756
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.547	791	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	-7
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.796	2.702	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.328	6.806
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	585	542	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	127	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.764	1.626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161	221	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.043	4.371
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.592	632	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.476	3.705
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	687	632	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	482	563	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	161	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.400	398.045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	936	963	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	454	153
Realizável a Longo Prazo	3.961	3.819	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	413	506			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	379	456	Débitos Diversos	882	840			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.582	3.363						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.456	1.330
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.456	1.330
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.888	2.896
Imóveis de Uso Próprio	1.838	1.056
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.838	1.056
Imobilizado de Uso Próprio	976	970
Hospitalares / Odontológicos	56	56
Não Hospitalares / Odontológicos	920	913
Imobilizações em Curso	74	870
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	96	0
TOTAL DO ATIVO	30.070	29.218

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	1,8%
Margem EBIT	0,5%	5,0%
Margem EBITDA	1,3%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,0%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,8%	13,1%
COMB	105,9%	94,4%
COMBA	99,5%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,0%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	9,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.406	4.191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.590	3.375
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.590	3.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	816	816
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.956	18.191
Capital Social / Patrimônio Social	8.567	8.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.615	9.247
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.615	9.247
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-226	380
TOTAL DO PASSIVO	30.070	29.218

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,81	3,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	113	513
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	759	1.167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	551	969
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	209	198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.750	4.701
RESULTADO BRUTO	3.765	10.044
Despesas de Comercialização	15	129
Despesas Administrativas	3.227	4.665
Resultado Financeiro Líquido	991	50
Receitas Financeiras	1.028	1.022
Despesas Financeiras	36	972
Resultado Patrimonial	329	251
Receitas Patrimoniais	329	251
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	803
Imposto de Renda	193	123
Contribuição Social	75	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-225	626

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	62,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	60,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	506,09	583,73
Custo Médio Beneficiário	430,30	472,35

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. 24 DE MAIO, 1016 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 97573450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.765
Beneficiários em jun/22: 4.177

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.904	12.712	PASSIVO CIRCULANTE	8.018	7.693	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.946	29.129
Disponível	1.707	444	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.068	3.758	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.057	29.447
Realizável	11.197	12.268	Provisões de Prêmios / Contraprestações	470	429	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.169	29.686
Aplicações Financeiras	5.813	7.127	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-111	-239
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.468	4.264	Não Ganha - PPCNG	63	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.345	2.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-318
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.580	1.703	Provisão para Remissão	408	361	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.473	20.468
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	762	671	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	216	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.562	20.419
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	861	513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-89	49
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.511	2.600	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.473	8.661
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	819	1.032	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	375	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.723	8.944
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.407	1.258	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.884	5.865
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	148	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.420	1.269	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	796	727	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	227	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	181	184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	635	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.888	1845.958	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.359	2.016
Realizável a Longo Prazo	2.037	2.039	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	506	595			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	1.540	Débitos Diversos	964	838			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.749	1.741			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	497	499						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.690	1.686
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5	5
Outros Investimentos	1.684	1.680
Imobilizado	2.162	2.233
Imóveis de Uso Próprio	1.277	1.297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.277	1.297
Imobilizado de Uso Próprio	795	841
Hospitalares / Odontológicos	131	149
Não Hospitalares / Odontológicos	663	692
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	95
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.792	18.669

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	-0,6%
Margem EBIT	0,5%	3,4%
Margem EBITDA	1,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	82,3%	66,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	26,1%	26,0%
COMB	109,0%	93,4%
COMBA	97,2%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	90,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,2%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	10,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.242	1.177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	443	378
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	443	378
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	799	799
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	799	799
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.532	9.799
Capital Social / Patrimônio Social	6.683	6.772
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.027	3.027
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	537	537
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.490	2.490
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-178	0
TOTAL DO PASSIVO	18.792	18.669

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,10
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,65

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	480	1.063
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-93	-215
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	81
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.011	10.443
RESULTADO BRUTO	7.169	17.752
Despesas de Comercialização	94	212
Despesas Administrativas	3.635	6.745
Resultado Financeiro Líquido	1.697	-250
Receitas Financeiras	1.737	630
Despesas Financeiras	40	880
Resultado Patrimonial	95	324
Receitas Patrimoniais	95	324
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34	-4
Imposto de Renda	151	106
Contribuição Social	60	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-178	-159

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	86,6%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,1%	90,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	531,15	450,02
Custo Médio Beneficiário	441,20	303,68

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - 0 / Bairro: SOMMER – CEP:
99500000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.628
Beneficiários em jun/22: 4.828

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.070	7.771	PASSIVO CIRCULANTE	5.790	5.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.858	24.509
Disponível	18	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.922	1.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.061	24.901
Realizável	8.051	7.751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	10.061	24.901
Aplicações Financeiras	3.174	3.817	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.061	24.901
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.942	1.870	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.231	1.948	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.167	1.704	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.150	991	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-202	-392
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	685	517	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.237	17.445
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	46	40	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.192	1.286	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.331	17.319
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	863	650	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-94	126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	1.038	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.622	7.064
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.482	1.329	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	36
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.349	12.784
Créditos Tributários e Previdenciários	83	63	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.297	12.657
Bens e Títulos a Receber	709	525	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	189	309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	435	312	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	726	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.428	119.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.482	1.066	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	41	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	472	402			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	376	359			
Títulos e Créditos a Receber	221	46	Débitos Diversos	2.232	1.867			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	38	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.252	1.010						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	432	423
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	257	249
Outros Investimentos	174	174
Imobilizado	17.513	17.809
Imóveis de Uso Próprio	13.245	13.354
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.070	13.179
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio	4.268	4.455
Hospitalares / Odontológicos	3.821	4.008
Não Hospitalares / Odontológicos	446	447
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	27.498	27.071

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,8%	93,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	22,2%
Margem EBIT	23,4%	24,0%
Margem EBITDA	24,3%	24,8%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,9%	66,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	23,6%	19,5%
COMB	86,8%	86,7%
COMBA	86,0%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	90,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	13,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.034	3.838
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.092	1.144
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.092	1.144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	1.189
Débitos Diversos	814	1.505
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.674	17.440
Capital Social / Patrimônio Social	8.500	8.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.032	5.472
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.032	5.472
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.142	3.906
TOTAL DO PASSIVO	27.498	27.071

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,51	2,81
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	11	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-340	-822
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	402	758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	435	736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	13
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-39	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.845	9.345
RESULTADO BRUTO	9.949	19.948
Despesas de Comercialização	23	68
Despesas Administrativas	2.304	4.155
Resultado Financeiro Líquido	91	81
Receitas Financeiras	183	379
Despesas Financeiras	92	298
Resultado Patrimonial	10	3
Receitas Patrimoniais	10	13
Despesas Patrimoniais	0	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.196	4.819
Imposto de Renda	37	48
Contribuição Social	18	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.142	4.746

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,7%	65,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,8%	55,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	340,50	388,56
Custo Médio Beneficiário	214,30	259,97

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - 0 / Bairro:
JARDIM GUAÇU MIRIM – CEP: 13844115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 80.468
Beneficiários em jun/22: 81.069

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	161.363	147.242	PASSIVO CIRCULANTE	60.130	62.590	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	155.855	351.816
Disponível	37.036	35.110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.502	50.061	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.612	354.336
Realizável	124.327	112.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	191	199	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	157.558	354.568
Aplicações Financeiras	99.426	90.193	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	-231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.023	38.426	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.403	51.767	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.757	-2.520
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.933	14.478	Provisão para Remissão	191	199	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.939	290.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.519	5.197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	847	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.528	282.991
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.241	33.599	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.589	7.701
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	946	1.125	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.826	15.415	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.917	61.125
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.433	8.118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	809	567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.866	1.773	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.013	1.652
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.494	2.393	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	150	409
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	319	1.297	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.938	3.543	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.791	1.655	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	216	228	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.714	145.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.142	2.053	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	567	665
Realizável a Longo Prazo	35.682	32.466	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	276	276	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	276	276	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.381	5.601			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	78			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.975	2.846			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	199	176			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.406	32.190						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.506	4.681
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.506	4.681
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.347	8.321
Imóveis de Uso Próprio	7.340	7.448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.340	7.448
Imobilizado de Uso Próprio	955	873
Hospitalares / Odontológicos	45	51
Não Hospitalares / Odontológicos	910	822
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	52	0
Intangível	179	223
TOTAL DO ATIVO	211.077	192.932

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	2,0%
Margem EBIT	13,5%	2,6%
Margem EBITDA	13,8%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	73,7%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,0%
COMB	86,9%	92,3%
COMBA	83,1%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	92,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,0	45,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.725	54.610
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	376	423
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	376	423
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.031	47.417
Provisões para Tributos Diferidos	76	80
Provisões para Ações Judiciais	52.955	47.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.231	6.686
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.231	6.686
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	39
Débitos Diversos	86	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.222	75.733
Capital Social / Patrimônio Social	11.724	10.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.876	62.278
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	809	823
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.067	61.455
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.622	2.925
TOTAL DO PASSIVO	211.077	192.932

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,68	2,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	296	578
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	-679
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-73	885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.173	25.936
RESULTADO BRUTO	40.737	63.137
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.479	36.034
Resultado Financeiro Líquido	6.742	5.517
Receitas Financeiras	8.064	6.652
Despesas Financeiras	1.321	1.135
Resultado Patrimonial	901	554
Receitas Patrimoniais	901	555
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.751	7.239
Imposto de Renda	2.162	434
Contribuição Social	966	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.622	6.644

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	60,7%
CE (Composição do endividamento)	50,2%	53,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,4%	154,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	305,41	335,07
Custo Médio Beneficiário	225,10	272,61

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV.JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 87300020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 29.199
Beneficiários em jun/22: 29.863

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	41.432	42.003	PASSIVO CIRCULANTE	29.463	28.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.949	105.752
Disponível	911	1.747	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.087	20.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.002	107.493
Realizável	40.521	40.257	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.215	4.164	à Saúde	70.002	107.493
Aplicações Financeiras	29.136	31.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.002	107.493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.978	18.147	Não Ganha - PPCNG	4.215	4.164	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.158	13.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.618	2.030	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.052	-1.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	738	510	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	159	137	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.899	88.522
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.570	3.892	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.692	85.461
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.331	908	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.143	11.936	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.793	3.061
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	549	613	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.051	17.230
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.620	1.641	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.736	4.463
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	547	300	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	62
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.791	3.232	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.423	2.949	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.620	1.641	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.338	324.550	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188	183	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	561	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	134	62
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.268	2.213			
Créditos Tributários e Previdenciários	561	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	197	219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.674	4.108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	430	484			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.860	3.754
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.548	3.458
Outros Investimentos	312	296
Imobilizado	23.351	20.289
Imóveis de Uso Próprio	427	442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	427	442
Imobilizado de Uso Próprio	4.227	4.454
Hospitalares / Odontológicos	3.289	3.384
Não Hospitalares / Odontológicos	938	1.070
Imobilizações em Curso	16.965	13.818
Outras Imobilizações	1.733	1.576
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	565	507
TOTAL DO ATIVO	69.770	66.554

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	-15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-11,5%
Margem EBIT	2,3%	-11,3%
Margem EBITDA	2,5%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,3%	62,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	3,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	28,6%
COMB	91,0%	94,6%
COMBA	88,1%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	125,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	49,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.065	3.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.568	2.881
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.568	2.881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	498	565
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.241	34.130
Capital Social / Patrimônio Social	10.366	10.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.990	23.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.990	23.848
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	884	0
TOTAL DO PASSIVO	69.770	66.554

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,45

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-187	-296
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.944	14.025
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.645	13.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	370	526
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-115	-549
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	321
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	776	1.480
RESULTADO BRUTO	8.164	8.026
Despesas de Comercialização	799	1.659
Despesas Administrativas	7.162	13.076
Resultado Financeiro Líquido	2.222	1.980
Receitas Financeiras	2.300	2.073
Despesas Financeiras	79	92
Resultado Patrimonial	213	1.549
Receitas Patrimoniais	216	1.556
Despesas Patrimoniais	3	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.487	-5.251
Imposto de Renda	437	0
Contribuição Social	166	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	884	-5.251

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	89,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,5%	95,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	382,26	131,28
Custo Médio Beneficiário	302,99	81,87

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 64800000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3.909
Beneficiários em jun/22: 4.021

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.620	10.894	PASSIVO CIRCULANTE	3.866	3.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.092	23.316
Disponível	167	208	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.253	3.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.212	23.529
Realizável	9.454	10.686	Provisões de Prêmios / Contraprestações	156	141	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.210	23.528
Aplicações Financeiras	7.587	9.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.587	9.477	Não Ganha - PPCNG	8	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	143	125	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-213
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.713	1.156	Provisão para Remissão	6	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.878	18.316
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.713	1.156	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	205	190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.791	17.686
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	749	690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	630
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.143	2.074	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	214	5.000
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	16	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.444	01.491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	716	722	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	301			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Débitos Diversos	298	278			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	701	707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	350	346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	350	346
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	350	346
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	378	423
Imóveis de Uso Próprio	158	166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	158	166
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	220	256
Hospitalares / Odontológicos	39	52
Não Hospitalares / Odontológicos	181	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.065	12.386

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,5%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,7%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	5,3%
Margem EBIT	-4,4%	8,8%
Margem EBITDA	-4,0%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	98,2%	78,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,4%
COMB	109,9%	90,0%
COMBA	103,6%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,9%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,3	49,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	13,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	962	996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	8
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	701	707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	701	707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	19
Tributos e Contribuições	0	19
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.237	7.715
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.859	3.863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.859	3.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	78	1.553
TOTAL DO PASSIVO	11.065	12.386

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,49	2,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	18	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	132	495
RESULTADO BRUTO	209	4.966
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.412	2.667
Resultado Financeiro Líquido	730	116
Receitas Financeiras	848	320
Despesas Financeiras	118	204
Resultado Patrimonial	-47	-83
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	47	83
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-652	1.836
Imposto de Renda	0	435
Contribuição Social	0	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-652	1.236

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,4%	60,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	506,49	513,48
Custo Médio Beneficiário	497,40	403,36

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA FELIX PACHECO, 676 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64600000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 1.377
Beneficiários em jun/22: 1.367

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.040	15.716	PASSIVO CIRCULANTE	3.540	3.371	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.089	10.745
Disponível	276	264	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.228	3.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.089	11.019
Realizável	14.764	15.453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.089	11.019
Aplicações Financeiras	14.200	15.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.056	3.880	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.144	11.283	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-275
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	220	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.259	6.518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	220	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.223	6.324
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	664	465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	194
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.010	1.016	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	830	4.227
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.532	1.532	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.859	4.131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147	126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	277	70	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.758	03.804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	9	9			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	216			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	43	69			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	99	56			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.558	3.603
Imóveis de Uso Próprio	3.645	3.039
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.645	3.039
Imobilizado de Uso Próprio	913	564
Hospitalares / Odontológicos	375	51
Não Hospitalares / Odontológicos	538	513
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.798	19.520

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,4%	77,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	21,8%
Margem EBIT	8,2%	22,1%
Margem EBITDA	8,2%	22,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,7%	60,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	15,1%
COMB	104,3%	75,8%
COMBA	91,1%	71,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	76,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,5%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	25,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.258	16.149
Capital Social / Patrimônio Social	341	369
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.591	13.879
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.591	13.879
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	326	1.901
TOTAL DO PASSIVO	19.798	19.520

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	5,59	5,79
LC (Liquidez Corrente)	4,25	4,66

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	77	126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	41
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.048	4.915
RESULTADO BRUTO	3.733	8.290
Despesas de Comercialização	2	0
Despesas Administrativas	1.047	1.627
Resultado Financeiro Líquido	740	597
Receitas Financeiras	781	624
Despesas Financeiras	41	27
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	377	2.346
Imposto de Renda	32	0
Contribuição Social	19	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	326	2.346

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	17,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,8%	20,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	619,08	638,19
Custo Médio Beneficiário	518,11	387,13

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALVARO FLORET, 565 - 0 / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17207020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.676-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 28.521
Beneficiários em jun/22: 29.904

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.550	51.875
Disponível	818	1.735
Realizável	57.732	50.140
Aplicações Financeiras	36.631	30.599
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.901	17.978
Aplicações Livres	17.730	12.621
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.142	9.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	858	1.410
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	722	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.551	7.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	130
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.972	2.292
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.338	2.165
Bens e Títulos a Receber	6.444	5.760
Despesas Antecipadas	194	72
Conta-Corrente com Cooperados	11	23
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190.658	23195.393
Realizável a Longo Prazo	78.677	82.932
Aplicações Financeiras	50.439	55.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	50.439	55.870
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.238	27.062
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	53.464	45.540
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.783	20.929
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	774	841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.912	11.438
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.097	8.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	712	675
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	347	363
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	333	281
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	31
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.283	1.644
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.559	3.505
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.488	11.121
Débitos Diversos	9.575	6.970
Conta-Corrente de Cooperados	64	697

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.967	183.300
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.892	185.814
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.892	185.814
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-925	-2.514
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.066	140.580
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.619	137.518
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.447	3.062
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.901	42.720
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.218	11.187
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.921	4.079
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.773	4.568

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.052	4.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.052	4.876
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	105.013	105.450
Imóveis de Uso Próprio	65.757	57.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	63.504	55.692
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.253	2.058
Imobilizado de Uso Próprio	38.374	38.449
Hospitalares / Odontológicos	37.173	37.248
Não Hospitalares / Odontológicos	1.201	1.201
Imobilizações em Curso	631	8.928
Outras Imobilizações	251	322
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.917	2.135
TOTAL DO ATIVO	249.209	247.268

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	1,6%
Margem EBIT	7,5%	7,2%
Margem EBITDA	7,8%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,9%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,1%	12,1%
COMB	97,4%	87,5%
COMBA	95,1%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	31,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109.203	116.141
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.309	1.273
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.309	1.273
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.072	53.719
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53.072	53.719
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.491	1.434
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.491	1.434
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52.880	59.144
Débitos Diversos	450	571
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87.844	85.587
Capital Social / Patrimônio Social	64.923	46.905
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.921	22.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.921	22.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	15.830
TOTAL DO PASSIVO	250.511	247.268

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.524	2.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-374	-655
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.307	7.266
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.991	5.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	298	564
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.018	963
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.528	19.460
RESULTADO BRUTO	16.186	47.295
Despesas de Comercialização	296	370
Despesas Administrativas	9.673	20.797
Resultado Financeiro Líquido	1.784	-1.429
Receitas Financeiras	6.988	5.976
Despesas Financeiras	5.204	7.405
Resultado Patrimonial	769	1.131
Receitas Patrimoniais	770	1.132
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	494	5.061
Imposto de Renda	1.226	1.570
Contribuição Social	446	574
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	125	93
RESULTADO LÍQUIDO	-1.302	2.825

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,1%	42,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	32,9%	28,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	185,2%	188,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	413,38	514,51
Custo Médio Beneficiário	346,74	386,72

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - 0 /
Bairro: - - CEP: 87030010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 160.212
Beneficiários em jun/22: 160.069

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	352.657	353.764	PASSIVO CIRCULANTE	152.813	134.581	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	339.442	783.422
Disponível	1.316	1.155	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.625	90.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343.757	794.179
Realizável	351.341	352.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.030	6.797	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	343.895	794.179
Aplicações Financeiras	277.893	284.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-138	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.474	75.412	Não Ganha - PPCNG	6.892	6.797	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	196.420	209.583	Provisão de Insuficiência de Prêmios	138	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.315	-10.757
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.330	46.246	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	328.979	727.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.138	8.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.180	1.353	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	327.359	721.877
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53.723	46.780	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.620	5.892
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14.599	11.948	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.691	35.071	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.463	55.653
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	26.592	26.282	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.339	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.526	6.184	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.626	13.868
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.900	7.147	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.795	5.036
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.239	1.843	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.020	5.503	Comercialização sobre Operações	12	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.921	8.511	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.275	4.326	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	230	158	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	47	49	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	182.745	49125.794	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.107	13.801	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.739	2.502
Realizável a Longo Prazo	68.324	69.494	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	32.728	34.828	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	32.728	34.828	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.710	12.096			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.205	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.608	11.971			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.031	529			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.596	34.666						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.802	13.112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13.802	13.112
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98.760	41.351
Imóveis de Uso Próprio	30.766	31.083
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.766	31.083
Imobilizado de Uso Próprio	12.309	8.232
Hospitalares / Odontológicos	701	618
Não Hospitalares / Odontológicos	11.609	7.614
Imobilizações em Curso	3.694	472
Outras Imobilizações	1.136	1.563
Direito de Uso de Arrendamentos	50.854	0
Intangível	1.859	1.836
TOTAL DO ATIVO	535.402	479.558

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,8%	-5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,5%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	-2,1%
Margem EBIT	-2,6%	-1,7%
Margem EBITDA	-2,3%	-1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	96,9%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,1%
COMB	107,3%	101,3%
COMBA	101,8%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,2%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	26,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131.725	78.532
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81.743	78.532
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81.743	78.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.497	0
Débitos Diversos	45.485	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	250.864	266.444
Capital Social / Patrimônio Social	96.242	97.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	169.272	168.814
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	169.272	168.814
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.650	458
TOTAL DO PASSIVO	535.402	479.558

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,63

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.092	6.330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-936	-831
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.970	20.423
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.065	18.809
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	249	624
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.656	990
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.882	15.675
RESULTADO BRUTO	8.394	49.939
Despesas de Comercialização	1.149	2.295
Despesas Administrativas	34.052	61.938
Resultado Financeiro Líquido	18.219	16.855
Receitas Financeiras	20.117	18.527
Despesas Financeiras	1.897	1.673
Resultado Patrimonial	2.503	1.829
Receitas Patrimoniais	2.506	1.833
Despesas Patrimoniais	3	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.818	-12.947
Imposto de Renda	2.814	1.201
Contribuição Social	1.018	441
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14.650	-14.589

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	8,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,1%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	63,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,4%	80,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	351,32	353,53
Custo Médio Beneficiário	340,55	324,69

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 75526030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 31.926
Beneficiários em jun/22: 33.710

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	22.454	21.402	PASSIVO CIRCULANTE	21.776	19.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.117	78.428
Disponível	1.631	1.163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.112	10.287	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.521	79.137
Realizável	20.823	20.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	107	113	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.521	79.137
Aplicações Financeiras	10.792	10.991	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.497	9.050	Não Ganha - PPCNG	107	113	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.296	1.941	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-404	-709
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.915	3.691	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.900	62.925
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	739	766	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	773	668	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.450	62.398
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.665	3.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	449	527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.157	983	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.567	6.118	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.217	15.503
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.019	1.942	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101	125	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.925	21.578
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.718	2.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.130	21.141
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	727	690	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.553	2.446	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	101	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	71	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.190	6331.289	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	690	552	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.741	250
Realizável a Longo Prazo	2.295	2.181	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.852	1.728			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.636	1.601			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.386	5.488			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.295	2.181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.505	1.997
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.505	1.997
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.080	26.982
Imóveis de Uso Próprio	21.691	22.266
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.437	18.926
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.254	3.339
Imobilizado de Uso Próprio	4.379	4.707
Hospitalares / Odontológicos	3.897	4.258
Não Hospitalares / Odontológicos	482	449
Imobilizações em Curso	10	9
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	311	128
TOTAL DO ATIVO	53.644	52.691

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	-5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,4%	59,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-1,9%
Margem EBIT	0,3%	-0,8%
Margem EBITDA	0,7%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,2%	74,3%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	21,0%	23,7%
COMB	98,0%	99,7%
COMBA	97,4%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	27,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.181	12.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.534	9.333
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.534	9.333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.647	3.465
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.687	20.111
Capital Social / Patrimônio Social	3.003	3.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.194	16.862
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.194	16.862
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-510	0
TOTAL DO PASSIVO	53.644	52.691

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	54	187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	327	1.182
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	72
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	127	215
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	894
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.212	22.334
RESULTADO BRUTO	19.815	35.899
Despesas de Comercialização	710	1.050
Despesas Administrativas	7.780	14.290
Resultado Financeiro Líquido	231	269
Receitas Financeiras	790	906
Despesas Financeiras	559	637
Resultado Patrimonial	198	360
Receitas Patrimoniais	234	365
Despesas Patrimoniais	35	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-458	-1.146
Imposto de Renda	35	8
Contribuição Social	17	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-510	-1.158

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,6%	51,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,5%	162,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	184,99	158,38
Custo Médio Beneficiário	139,05	117,66

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - 0 / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27542020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 19.446
Beneficiários em jun/22: 19.071

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.710	23.831	PASSIVO CIRCULANTE	35.222	28.376	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.404	113.192
Disponível	625	2.338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.768	14.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.789	117.325
Realizável	30.085	21.494	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.438	3.497	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.789	117.325
Aplicações Financeiras	15.555	13.983	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.438	3.497	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.337	11.764	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.218	2.219	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.385	-4.133
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.503	2.025	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	83	93	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.908	92.186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.035	1.356	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	795	252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.728	90.615
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.451	10.272	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.179	1.571
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	166	116	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.496	21.005
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	314	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	624	497	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	248	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	988	518	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.187	17.126
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.920	1.805	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	155	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.325	12.859
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	535	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	460	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.580	3.539	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	44	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	47	72	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.988	7237.441	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.855	4.098
Realizável a Longo Prazo	187	185	Provisões para Ações Judiciais	1	1			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.425	2.215			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.526	2.680			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	12.321	8.479			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	25	Conta-Corrente de Cooperados	556	389			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	161	160						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.169	1.726
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	745	529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	745	529
Participações Societárias Método de Custo	1.424	1.197
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.572	35.455
Imóveis de Uso Próprio	28.792	29.128
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.527	28.855
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	265	273
Imobilizado de Uso Próprio	5.780	6.326
Hospitalares / Odontológicos	5.215	5.675
Não Hospitalares / Odontológicos	565	651
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	61	76
TOTAL DO ATIVO	67.698	61.273

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,5%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	-4,3%
Margem EBIT	2,5%	-3,2%
Margem EBITDA	2,8%	-3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	89,2%	77,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	19,0%	18,9%
COMB	108,9%	97,2%
COMBA	106,7%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,1%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	1,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.558	7.711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.056	2.568
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.056	2.568
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.849	4.889
Débitos Diversos	636	240
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.917	25.185
Capital Social / Patrimônio Social	22.126	22.726
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.459	2.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.459	2.459
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	331	0
TOTAL DO PASSIVO	67.698	61.273

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,70
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,84

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	7	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-907	-789
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.141	3.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	313	683
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	829	2.405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.569	20.648
RESULTADO BRUTO	21.696	35.848
Despesas de Comercialização	318	787
Despesas Administrativas	9.703	17.644
Resultado Financeiro Líquido	1.027	1.132
Receitas Financeiras	1.562	1.780
Despesas Financeiras	535	647
Resultado Patrimonial	443	57
Receitas Patrimoniais	443	57
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	762	-3.620
Imposto de Renda	314	298
Contribuição Social	117	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	331	-4.034

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,1%	57,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,7%	143,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	444,83	381,13
Custo Médio Beneficiário	396,93	295,22

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - 0 / Bairro: BOSQUE -
CEP: 69908330 // Rio Branco/AC

Registro: 33.787-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 24.121
Beneficiários em jun/22: 24.789

CNPJ: 84.313.741/0001-12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	43.291	48.074
Disponível	1.735	1.490
Realizável	41.557	46.584
Aplicações Financeiras	23.785	24.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.299	21.331
Aplicações Livres	1.486	3.665
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.892	11.205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.141	7.381
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	116	63
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.635	3.761
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	923	79
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.518	1.106
Bens e Títulos a Receber	3.644	5.979
Despesas Antecipadas	496	2.735
Conta-Corrente com Cooperados	299	482
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.886	48213.704
Realizável a Longo Prazo	399	552
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	62
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	157
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	48.138	50.103
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.653	38.329
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.091	11.872
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.091	11.872
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.333	1.704
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.331	9.919
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.899	14.834
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	279	274
Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	268
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	761	640
Provisões	0	238
Provisão para IR e CSLL	0	238
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.325	2.328
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.516	3.081
Débitos Diversos	5.591	5.202
Conta-Corrente de Cooperados	12	11

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.679	183.399
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.221	188.646
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.221	188.646
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.541	-5.247
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85.504	165.953
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.439	162.643
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	3.310
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.175	17.447
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.526	3.076
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.874	7.799
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	751	2.368
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	767	1.159

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	178	332
Investimentos	4.166	4.166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.166	1.951
Outros Investimentos	1	2.215
Imobilizado	7.913	8.603
Imóveis de Uso Próprio	2.504	2.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.504	2.566
Imobilizado de Uso Próprio	4.725	5.001
Hospitalares / Odontológicos	3.402	3.643
Não Hospitalares / Odontológicos	1.323	1.358
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	683	1.036
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	408	383
TOTAL DO ATIVO	56.177	61.777

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-92,3%	-197,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,2%	8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-6,4%
Margem EBIT	-2,1%	-5,8%
Margem EBITDA	-1,9%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	97,5%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,5%
COMB	106,2%	99,1%
COMBA	104,7%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	21,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.576	5.723
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.619	1.352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.619	1.352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	792	714
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	792	714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.111	1.266
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.111	1.266
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	726	1.218
Débitos Diversos	1.328	1.172
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.463	5.951
Capital Social / Patrimônio Social	17.007	20.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	1.102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	1.102
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.545	-15.334
TOTAL DO PASSIVO	56.177	61.777

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.356	4.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-62
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.148	13.696
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.825	11.178
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	284	514
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	2.005
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.489	11.358
RESULTADO BRUTO	5.448	14.688
Despesas de Comercialização	40	128
Despesas Administrativas	7.548	15.582
Resultado Financeiro Líquido	1.251	822
Receitas Financeiras	1.724	1.762
Despesas Financeiras	473	939
Resultado Patrimonial	146	169
Receitas Patrimoniais	146	169
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.273	-11.513
Imposto de Renda	0	174
Contribuição Social	0	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.273	-11.751

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,6%	90,4%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	89,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2180,9%	938,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	588,48	627,10
Custo Médio Beneficiário	573,88	567,45

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 75901050 // Rio Verde/GO

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 55.767
Beneficiários em jun/22: 57.649

CNPJ: 37.275.625/0001-76

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	54.294	52.787	PASSIVO CIRCULANTE	50.811	43.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.653	201.783
Disponível	1.272	3.243	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.279	25.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.114	205.097
Realizável	53.022	49.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.636	5.406	à Saúde	112.098	205.134
Aplicações Financeiras	33.402	33.439	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.044	19.169	Não Ganha - PPCNG	6.566	5.332	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.358	14.270	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	16	-37
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.872	5.497	Provisão para Remissão	70	75	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.366	2.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.918	2.780	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.461	-3.314
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.815	7.518	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.180	172.899
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.075	1.166	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.910	9.569	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.839	170.240
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.431	2.196	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	341	2.659
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	356	840	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.473	28.884
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.574	5.090	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	731	2.086
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.485	24.874
Créditos Tributários e Previdenciários	889	653	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	356	840	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.252	21.374
Bens e Títulos a Receber	4.014	4.678	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	195	117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	75	71	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.931	1.756	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.242	7179.088	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.925	15.465	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	233	1.376
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.666	3.535			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.333	1.333			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.894	10.870			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.353	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.426	13.935						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.499	1.530
Investimentos	4.272	4.102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.262	4.102
Outros Investimentos	10	0
Imobilizado	57.622	58.442
Imóveis de Uso Próprio	43.094	43.708
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40.998	41.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.095	2.104
Imobilizado de Uso Próprio	13.743	13.647
Hospitalares / Odontológicos	12.836	12.762
Não Hospitalares / Odontológicos	907	885
Imobilizações em Curso	44	232
Outras Imobilizações	742	855
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.423	1.080
TOTAL DO ATIVO	133.536	131.876

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	0,5%
Margem EBIT	-4,9%	1,1%
Margem EBITDA	-4,7%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	90,0%	84,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,0%
COMB	105,5%	100,6%
COMBA	103,5%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	17,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.410	25.771
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54	65
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.451	8.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.451	8.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.799	13.492
Tributos e Contribuições	0	10.942
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.276	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.524	2.550
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.106	3.772
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.419	62.497
Capital Social / Patrimônio Social	38.243	37.321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.176	24.874
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.176	24.874
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	302
TOTAL DO PASSIVO	139.641	131.876

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	2.123
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-209	-385
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	312	1.817
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	-105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	39	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	122	1.902
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.996	27.355
RESULTADO BRUTO	23.587	54.412
Despesas de Comercialização	1.829	3.763
Despesas Administrativas	14.440	26.243
Resultado Financeiro Líquido	2.082	4.021
Receitas Financeiras	2.737	5.170
Despesas Financeiras	655	1.149
Resultado Patrimonial	243	589
Receitas Patrimoniais	243	603
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.770	890
Imposto de Renda	244	26
Contribuição Social	91	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.105	853

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,2%	44,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	62,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,2%	111,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	305,27	295,51
Custo Médio Beneficiário	274,68	250,14

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 78700180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 61.985
Beneficiários em jun/22: 63.879

CNPJ: 24.676.884/0001-67

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	57.263	49.624	PASSIVO CIRCULANTE	43.316	42.101	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.468	154.808
Disponível	1.212	2.259	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.325	19.111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.043	162.711
Realizável	56.051	47.365	Provisões de Prêmios / Contraprestações	456	456	à Saúde	100.043	162.711
Aplicações Financeiras	31.557	31.480	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.043	162.711
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.884	17.298	Não Ganha - PPCNG	456	456	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	12.673	14.181	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.905	4.297	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.575	-7.902
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.041	1.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	831	1.108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.506	123.201
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.936	5.805	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.146	122.517
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.459	468	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.102	11.742	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.360	683
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.255	2.782	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.962	31.608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.425	1.971	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	778	6.046
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.432	3.861	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.991	35.347
Despesas Diferidas	67	811	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	802	955	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.571	16.279
Créditos Tributários e Previdenciários	917	581	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	623	1.015	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.710	5.880	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	366	334	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	97	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.646	1.410	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108.932	120103.419	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.144	4.731	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.225	13.387
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.377	3.744			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.461	7.068			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.503	8.795			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	578	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	924	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.221	3.782						

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.308	1.204
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.308	1.204
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101.910	96.850
Imóveis de Uso Próprio	66.115	66.655
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.823	64.243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.292	2.412
Imobilizado de Uso Próprio	28.514	30.142
Hospitalares / Odontológicos	26.097	27.744
Não Hospitalares / Odontológicos	2.417	2.398
Imobilizações em Curso	6.398	0
Outras Imobilizações	36	53
Direito de Uso de Arrendamentos	847	0
Intangível	569	634
TOTAL DO ATIVO	166.195	153.043

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	64,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	9,9%
Margem EBIT	16,7%	16,8%
Margem EBITDA	16,9%	17,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	72,2%	69,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	7,7%	13,3%
COMB	81,2%	84,1%
COMBA	81,3%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,2%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	29,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.456	32.115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	413	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	214	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.693	5.550
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.693	5.550
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.576	26.565
Débitos Diversos	775	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.423	78.826
Capital Social / Patrimônio Social	12.671	10.567
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.728	62.034
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.728	62.034
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.023	6.225
TOTAL DO PASSIVO	166.195	153.043

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,18

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.195	5.682
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-998	-1.039
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.540	7.279
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.484	7.259
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.419	34.375
RESULTADO BRUTO	43.189	66.761
Despesas de Comercialização	1.293	1.335
Despesas Administrativas	7.447	13.800
Resultado Financeiro Líquido	-104	-2.823
Receitas Financeiras	1.899	2.029
Despesas Financeiras	2.003	4.852
Resultado Patrimonial	263	239
Receitas Patrimoniais	265	239
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.193	12.587
Imposto de Renda	1.592	1.721
Contribuição Social	577	628
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.023	10.238

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,3%	63,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	56,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,9%	94,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	258,09	169,58
Custo Médio Beneficiário	186,41	117,84

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 13300065 // Itu/SP

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 47.381
Beneficiários em jun/22: 48.103

CNPJ: 58.837.188/0001-07

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.986	55.634	PASSIVO CIRCULANTE	55.209	51.215	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.308	206.721
Disponível	212	1.160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.016	21.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.371	208.264
Realizável	58.774	54.474	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.970	1.787	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.343	208.891
Aplicações Financeiras	39.051	37.524	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	-627
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.258	21.153	Não Ganha - PPCNG	1.714	1.531	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.793	16.371	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.063	-1.543
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.108	6.450	Provisão para Remissão	256	255	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.923	184.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.729	1.313	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	262	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.952	185.966
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.086	10.760	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.029	-1.574
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.309	382	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.705	8.734	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.385	22.329
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.085	3.678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	986	1.077	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.547	2.344	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.012	13.823
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.324	3.254	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.167	10.879
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	414	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.288	3.596	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.407	3.358	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.133	1.937	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	309	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	286	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	65	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.219	27173.410	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.689	1.576	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.373	0
Realizável a Longo Prazo	13.884	27.002	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	8.583	21.533	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	8.583	21.533	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.424	4.165			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.577	9.307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.807	12.238			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	149	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.303	2.210						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	63	0						

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	2.935	3.259
Investimentos	3.458	3.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.458	3.162
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58.267	42.559
Imóveis de Uso Próprio	1.924	1.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	740	774
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.183	1.205
Imobilizado de Uso Próprio	6.304	6.758
Hospitalares / Odontológicos	4.634	4.945
Não Hospitalares / Odontológicos	1.670	1.813
Imobilizações em Curso	49.577	33.250
Outras Imobilizações	462	572
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	610	687
TOTAL DO ATIVO	135.205	129.044

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,9%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,3%	-11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	-1,9%
Margem EBIT	-0,4%	0,4%
Margem EBITDA	-0,1%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,0%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	12,3%
COMB	97,7%	99,4%
COMBA	99,5%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	29,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60.789	53.537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	544	572
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	544	572
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.165	1.246
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.165	1.246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.762	2.141
Tributos e Contribuições	1.762	2.141
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57.070	49.268
Débitos Diversos	248	310
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.206	24.292
Capital Social / Patrimônio Social	21.279	20.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.171	5.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.171	5.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.244	-2.428
TOTAL DO PASSIVO	135.205	129.044

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.472	2.944
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-103
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.817	11.036
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	250
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.633	10.440
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	346
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.453	7.099
RESULTADO BRUTO	17.739	25.397
Despesas de Comercialização	782	2.576
Despesas Administrativas	10.255	18.831
Resultado Financeiro Líquido	-1.815	1.385
Receitas Financeiras	2.969	4.818
Despesas Financeiras	4.784	3.433
Resultado Patrimonial	-509	-751
Receitas Patrimoniais	520	621
Despesas Patrimoniais	1.029	1.372
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.244	-2.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	205
RESULTADO LÍQUIDO	-5.244	-2.887

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,1%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,8%	81,2%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	48,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	604,0%	431,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	358,31	220,31
Custo Médio Beneficiário	311,69	189,14

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GASPAR MARTINS, 1482 - 0 / Bairro:
NOSSA SENHORA MEDIANEIRA – CEP:
97060260 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 44.307
Beneficiários em jun/22: 44.535

CNPJ: 87.497.368/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	157.763	152.764	PASSIVO CIRCULANTE	67.387	58.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.910	330.869
Disponível	14.110	16.081	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.442	32.902	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.484	332.007
Realizável	143.653	136.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	81	986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.565	332.007
Aplicações Financeiras	115.463	106.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-81	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.154	32.562	Não Ganha - PPCNG	0	986	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81.308	74.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	81	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-574	-1.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.771	8.686	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	114.151	300.143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.665	2.962	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	755	870	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.832	294.374
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.849	15.609	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.319	5.769
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.756	15.437	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.759	30.726
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.067	5.599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.767	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	384	2.265	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.295	37.916
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.619	5.162	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.512	33.516
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.830	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.799	3.734	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.144	11.260	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	384	421	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	693	847	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	164	173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.194	17340.564	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.334	2.243	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.400	2.114
Realizável a Longo Prazo	6.847	6.768	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.895	3.969			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.196	17.141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	135	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.805	6.768						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	0						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.700	5.556
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.700	5.556
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30.629	28.217
Imóveis de Uso Próprio	16.687	14.398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.296	12.967
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.390	1.431
Imobilizado de Uso Próprio	5.963	5.542
Hospitalares / Odontológicos	3.030	2.523
Não Hospitalares / Odontológicos	2.933	3.019
Imobilizações em Curso	350	144
Outras Imobilizações	7.629	8.133
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	23
TOTAL DO ATIVO	201.957	193.328

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	2,8%
Margem EBIT	7,6%	3,2%
Margem EBITDA	8,0%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,2%	90,3%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	13,4%	10,3%
COMB	103,5%	102,8%
COMBA	99,1%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,5%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	19,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.604	13.713
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	436
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	338	436
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.131	13.153
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.131	13.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	120.966	120.980
Capital Social / Patrimônio Social	27.973	25.633
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	84.650	87.736
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84.650	87.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.343	7.610
TOTAL DO PASSIVO	201.957	193.328

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.384	2.286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-809	-1.491
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.034	1.294
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.104	4.052
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	45	197
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-54	-215
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.939	-2.740
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.172	22.806
RESULTADO BRUTO	38.596	68.890
Despesas de Comercialização	3.841	7.232
Despesas Administrativas	17.552	32.494
Resultado Financeiro Líquido	5.908	4.454
Receitas Financeiras	6.601	5.779
Despesas Financeiras	692	1.325
Resultado Patrimonial	1.857	1.124
Receitas Patrimoniais	1.857	1.125
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.178	8.954
Imposto de Renda	606	0
Contribuição Social	228	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.343	8.954

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	81,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,0%	59,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	489,49	596,86
Custo Médio Beneficiário	426,98	538,98

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - 0 / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13571000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 101.732
Beneficiários em jun/22: 103.409

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	105.078	104.588	PASSIVO CIRCULANTE	74.961	72.405	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	208.130	398.730
Disponível	392	379	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.270	21.340	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213.587	410.704
Realizável	104.686	104.208	Provisões de Prêmios / Contraprestações	618	579	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	213.759	410.956
Aplicações Financeiras	73.732	73.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-171	-253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.001	23.763	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.731	50.201	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.457	-11.973
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.123	7.629	Provisão para Remissão	618	579	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185.251	305.945
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.523	2.779	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.477	1.585	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	184.791	305.216
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.301	5.762	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	461	729
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	152	99	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.874	13.413	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.878	92.785
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.449	4.688	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	64	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.318	4.674	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.511	34.963
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.158	1.399	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.742	23.285
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	486	538	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.476	5.959	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.785	14.756	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.826	4.128	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	158	227	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	252	274	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	146.375	274.145.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.021	1.296	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.887	14.732	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	6.237	9.268	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6.237	9.268	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.104	4.738			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.430	15.477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.777	24.571			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.040	309			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.650	5.464						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.018	5.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.921	4.097
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.921	4.097
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.097	1.072
Imobilizado	123.984	121.651
Imóveis de Uso Próprio	70.490	24.229
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	60.269	17.787
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.221	6.442
Imobilizado de Uso Próprio	37.124	16.430
Hospitalares / Odontológicos	21.618	7.908
Não Hospitalares / Odontológicos	15.506	8.522
Imobilizações em Curso	13.874	77.927
Outras Imobilizações	2.496	3.065
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.487	4.129
TOTAL DO ATIVO	251.453	250.269

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	10,9%
Margem EBIT	5,6%	13,3%
Margem EBITDA	6,4%	14,1%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,9%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,2%
COMB	101,0%	86,5%
COMBA	99,2%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	87,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	8,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.449	33.546
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.661	1.593
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	819	686
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	842	907
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.789	16.591
Provisões para Tributos Diferidos	588	601
Provisões para Ações Judiciais	18.201	15.990
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	561	582
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	561	582
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.741	14.040
Débitos Diversos	698	741
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148.043	144.318
Capital Social / Patrimônio Social	15.516	15.346
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	123.946	95.177
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	834	859
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	123.113	94.318
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.581	33.794
TOTAL DO PASSIVO	251.453	250.269

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,43	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.769	11.679
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-276	-184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.913	12.422
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.507	12.509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	911	1.548
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	496	-1.635
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.019	28.868
RESULTADO BRUTO	37.765	115.723
Despesas de Comercialização	885	1.713
Despesas Administrativas	23.974	45.088
Resultado Financeiro Líquido	3.736	3.210
Receitas Financeiras	6.121	7.162
Despesas Financeiras	2.385	3.952
Resultado Patrimonial	403	300
Receitas Patrimoniais	419	359
Despesas Patrimoniais	16	59
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.474	43.196
Imposto de Renda	1.263	2.980
Contribuição Social	470	1.107
Impostos Diferidos	-13	-26
Participações sobre o Lucro	406	1.929
RESULTADO LÍQUIDO	7.348	37.206

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,3%	48,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,9%	73,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	334,19	285,37
Custo Médio Beneficiário	297,43	208,02

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 36307328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 21.587
Beneficiários em jun/22: 21.705

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	49.619	52.047
Disponível	9.020	14.785
Realizável	40.599	37.261
Aplicações Financeiras	24.829	23.617
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.874	7.507
Aplicações Livres	16.955	16.110
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.235	7.637
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.165	7.117
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	441	347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	453	78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	96
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	513	334
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.865	3.670
Bens e Títulos a Receber	3.075	1.749
Despesas Antecipadas	74	54
Conta-Corrente com Cooperados	8	201
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.787	20119.003
Realizável a Longo Prazo	15.559	14.708
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.136	14.284
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	26.396	24.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.458	16.211
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.263	5.923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.263	5.923
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	929	1.231
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.587	4.996
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.679	4.061
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.726	1.788
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.145	1.237
Comercialização sobre Operações	41	42
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	538	506
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	42
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.952	3.464
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.923	2.848
Conta-Corrente de Cooperados	189	137

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.616	75.582
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.394	78.244
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.394	78.244
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-778	-2.662
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.747	51.007
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.129	49.317
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	618	1.690
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.869	24.576
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	162
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.908	3.906
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.241	2.939
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	455	617

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.450	2.450
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.450	2.450
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.733	1.796
Imóveis de Uso Próprio	589	614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	589	614
Imobilizado de Uso Próprio	526	564
Hospitalares / Odontológicos	118	114
Não Hospitalares / Odontológicos	408	450
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	45	50
TOTAL DO ATIVO	69.406	71.050

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	7,0%
Margem EBIT	10,5%	14,9%
Margem EBITDA	10,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	71,7%	62,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,7%	17,6%
COMB	83,9%	80,2%
COMBA	81,1%	81,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	84,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,7	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	44,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.380	14.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	1.002
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	925
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.906	13.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.906	13.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.630	32.089
Capital Social / Patrimônio Social	16.460	16.678
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.289	8.289
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.289	8.289
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.880	7.122
TOTAL DO PASSIVO	69.406	71.050

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,13

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	212	350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-95
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.297	2.827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	460	581
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	270	443
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-271
Provisão para Perdas Sobre Créditos	567	2.074
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.437	6.693
RESULTADO BRUTO	11.591	25.912
Despesas de Comercialização	180	347
Despesas Administrativas	4.508	11.406
Resultado Financeiro Líquido	1.311	-657
Receitas Financeiras	1.580	1.589
Despesas Financeiras	269	2.246
Resultado Patrimonial	0	951
Receitas Patrimoniais	0	954
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.749	7.572
Imposto de Renda	636	2.128
Contribuição Social	233	774
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	128
RESULTADO LÍQUIDO	2.880	4.542

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	62,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,2%	121,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	295,23	253,77
Custo Médio Beneficiário	211,72	157,71

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 36680000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.574
Beneficiários em jun/22: 7.752

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.516	11.390	PASSIVO CIRCULANTE	3.405	3.518	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.683	11.054
Disponível	273	604	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.860	2.014	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.698	11.265
Realizável	9.243	10.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	632	392	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.940	11.253
Aplicações Financeiras	7.990	9.585	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-241	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.912	1.634	Não Ganha - PPCNG	393	382	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.078	7.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	225	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-212
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.050	1.030	Provisão para Remissão	14	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.405	7.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	431	431	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	217	207	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.794	7.269
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	62	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	611	424
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	46	51	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.963	1.352	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-722	3.360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	128	79	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	495	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	445	468	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	575	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	97
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	53	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	144	145	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	235	575	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.442	02.405	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	49	97
Realizável a Longo Prazo	697	694	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	12	9	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	9	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	801			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	170	129			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	417	417
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	135	135
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	135	135
Participações Societárias Método de Custo	282	282
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.328	1.295
Imóveis de Uso Próprio	1.016	1.046
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.016	1.046
Imobilizado de Uso Próprio	149	132
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	149	132
Imobilizações em Curso	163	117
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.958	13.795

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,6%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,3%	8,5%
Margem EBIT	-17,1%	12,7%
Margem EBITDA	-16,4%	14,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	108,3%	36,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	19,1%	58,8%
COMB	127,8%	96,0%
COMBA	121,3%	88,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,0%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	78,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	11,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.057	1.105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.007	1.084
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.007	1.084
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.171	9.171
Capital Social / Patrimônio Social	5.731	5.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.165	3.165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.165	3.165
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	276	276
TOTAL DO PASSIVO	13.633	13.795

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,98
LC (Liquidez Corrente)	2,79	3,24

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	77	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	208	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	93
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	185	298
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-309	3.227
Despesas de Comercialização	36	61
Despesas Administrativas	1.656	3.091
Resultado Financeiro Líquido	468	422
Receitas Financeiras	520	516
Despesas Financeiras	52	94
Resultado Patrimonial	0	98
Receitas Patrimoniais	0	98
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.533	596
Imposto de Renda	101	86
Contribuição Social	42	40
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	25
RESULTADO LÍQUIDO	-1.676	445

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,7%	50,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	187,61	60,45
Custo Médio Beneficiário	208,42	21,65

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - 0 / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15015700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 200.417
Beneficiários em jun/22: 208.353

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	448.687	402.921	PASSIVO CIRCULANTE	213.314	185.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	466.402	995.310
Disponível	1.318	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132.744	117.870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	472.733	1.007.920
Realizável	447.368	402.79	Provisões de Prêmios / Contraprestações	653	634	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	472.735	1.008.510
Aplicações Financeiras	315.003	296.74	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	-591
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.644	110.06	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	199.359	186.68	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.331	-12.609
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77.696	65.19	Provisão para Remissão	653	634	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	426.008	905.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.008	10.23	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.443	1.411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	423.674	889.959
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88.503	76.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.335	15.808
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.546	7.07	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.145	39.811	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.394	89.543
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	55.130	47.69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	402	646
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.792	10.661	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.491	66.734
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.211	8.15	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.142	60.793
Despesas Diferidas	0		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.139	1.396	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15.418	11.30	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.792	18.37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.652	9.264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.515	1.79	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	734	1.22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98.960	1.221.100.24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.515	4.943	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.515	0
Realizável a Longo Prazo	23.973	24.02	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	12.393	12.00	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0		Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	12.393	12.00	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.872	13.229			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0		Débitos Diversos	45.349	38.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	42	650			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.814	4.28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.765	7.73						

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.199	9.175
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.196	9.172
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	62.355	62.798
Imóveis de Uso Próprio	41.952	43.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.431	35.753
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.521	7.686
Imobilizado de Uso Próprio	11.949	11.973
Hospitalares / Odontológicos	7.552	7.191
Não Hospitalares / Odontológicos	4.398	4.782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8.454	7.386
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.434	4.246
TOTAL DO ATIVO	547.647	503.160

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	0,3%
Margem EBIT	4,1%	1,1%
Margem EBITDA	4,4%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,2%	89,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,8%
COMB	102,0%	100,1%
COMBA	97,8%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	36,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98.756	99.771
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.173	1.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.173	1.190
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93.688	94.116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85.311	94.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.895	4.465
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	235.577	217.703
Capital Social / Patrimônio Social	69.532	58.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	156.987	153.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.401	2.401
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154.586	150.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.057	5.576
TOTAL DO PASSIVO	547.647	503.160

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,17

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.834	5.940
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.862	-2.736
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6.046	12.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-138	13.835
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.523	3.798
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7.431	-4.714
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.010	57.454
RESULTADO BRUTO	87.195	146.739
Despesas de Comercialização	5.377	8.140
Despesas Administrativas	44.316	82.293
Resultado Financeiro Líquido	19.686	15.602
Receitas Financeiras	22.749	18.670
Despesas Financeiras	3.064	3.069
Resultado Patrimonial	738	1.198
Receitas Patrimoniais	766	1.278
Despesas Patrimoniais	28	80
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.192	10.179
Imposto de Renda	5.076	3.130
Contribuição Social	1.877	1.169
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.182	3.631
RESULTADO LÍQUIDO	9.057	2.250

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	65,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,5%	131,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	371,84	362,88
Custo Médio Beneficiário	339,24	324,52

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM AQUÁRIUS – CEP: 12246870 // São José dos Campos/SP UNIMED SJC	Registro: 33.187-2	CNPJ: 60.214.517/0001-05
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/21: 115.363	
	Beneficiários em jun/22: 111.922	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	192.574	172.826	PASSIVO CIRCULANTE	126.470	107.023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	266.216	599.956
Disponível	1.777	2.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.405	68.337	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	268.513	604.501
Realizável	190.797	170.785	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.106	10.792	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	268.666	604.889
Aplicações Financeiras	107.229	104.640	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.186	9.960	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-153	-388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.578	65.453	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.298	-4.545
Aplicações Livres	38.651	39.187	Provisão para Remissão	920	832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	222.329	518.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.053	35.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.073	10.034	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	221.461	513.843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.520	22.510	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.643	25.797	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	868	4.690
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.582	21.714	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.887	81.424
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.384	835	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	604
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.163	10.709	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.856	199	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.874	5.121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	986	1.178	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.178	1.912
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.770	8.498	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	290	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	1.680	1.641	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.904	1.602	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.566	199	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.914	18.157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1.247	1.017	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.196	201	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	681	2.233
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.871	063.527	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	15.824	14.436	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	2.720	2.758	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.848	9.551			
Aplicações Livres	2.720	2.758	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.541	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	35.626	28.572			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.865	11.627						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	240	51						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.512	7.111
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.403	7.002
Outros Investimentos	109	109
Imobilizado	40.514	40.435
Imóveis de Uso Próprio	2.865	2.906
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.685	2.725
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	15.126	14.794
Hospitalares / Odontológicos	8.884	9.042
Não Hospitalares / Odontológicos	6.242	5.752
Imobilizações em Curso	311	23
Outras Imobilizações	22.212	22.712
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.021	1.545
TOTAL DO ATIVO	257.446	236.353

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,1%
Margem EBIT	1,5%	0,5%
Margem EBITDA	1,9%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,4%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,8%	11,5%
COMB	96,9%	97,3%
COMBA	94,5%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	20,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.266	30.858
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.693	8.343
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.436	1.372
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.257	6.972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.375	22.101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.375	22.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	414
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	197	414
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	99.709	98.472
Capital Social / Patrimônio Social	67.318	67.417
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.031	31.055
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.298	1.322
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.733	29.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.361	0
TOTAL DO PASSIVO	257.446	236.353

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.015	975
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-203	-352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.012	8.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	586	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.476	9.514
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-51	-2.074
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.733	16.368
RESULTADO BRUTO	40.989	78.839
Despesas de Comercialização	2.008	4.366
Despesas Administrativas	33.769	62.538
Resultado Financeiro Líquido	6.884	5.282
Receitas Financeiras	7.573	6.282
Despesas Financeiras	690	1.001
Resultado Patrimonial	345	1.802
Receitas Patrimoniais	702	2.152
Despesas Patrimoniais	358	350
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.301	1.946
Imposto de Renda	1.423	979
Contribuição Social	517	380
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.361	588

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,2%	140,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	398,25	397,41
Custo Médio Beneficiário	332,48	338,05

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37470000 // São
Lourengo/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 55.049
Beneficiários em jun/22: 54.578

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	27.344	35.106	PASSIVO CIRCULANTE	21.786	18.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.560	63.497
Disponível	558	325	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.151	11.363	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.285	64.932
Realizável	26.786	34.781	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.553	1.555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.285	64.932
Aplicações Financeiras	16.104	25.996	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.108	8.650	Não Ganha - PPCNG	1.553	1.555	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.996	17.346	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-725	-1.436
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.753	3.341	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.455	48.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.946	2.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.133	1.062	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.448	46.832
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.461	3.748	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	1.210
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	72	84	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.004	4.998	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.106	15.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	460	319	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	345	402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	292	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.043	12.898
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.672	869	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.065	977	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	118	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	159	0
Bens e Títulos a Receber	4.018	3.443	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	272	105	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	175	154	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	206	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.582	15452.385	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.143	2.214
Realizável a Longo Prazo	13.858	13.026	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	1.987	1.757	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.597	1.431			
Aplicações Livres	1.987	1.757	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.460	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.767	5.430			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	264	177			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.635	11.046						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	236	223						

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.106	2.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	723	723
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	723	723
Participações Societárias Método de Custo	2.383	2.232
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65.394	36.195
Imóveis de Uso Próprio	5.352	5.416
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.445	2.510
Imobilizado de Uso Próprio	1.959	1.753
Hospitalares / Odontológicos	558	425
Não Hospitalares / Odontológicos	1.401	1.328
Imobilizações em Curso	56.393	27.396
Outras Imobilizações	1.690	1.630
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	224	209
TOTAL DO ATIVO	109.926	87.491

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	47,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	7,2%
Margem EBIT	12,8%	9,1%
Margem EBITDA	13,4%	9,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,6%	74,3%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,8%	18,2%
COMB	93,1%	93,6%
COMBA	88,7%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,9%	80,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,3	30,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45.874	28.658
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.385	11.806
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.385	11.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.500	15.088
Débitos Diversos	1.989	1.764
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.265	40.003
Capital Social / Patrimônio Social	6.544	6.548
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.764	32.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.764	32.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.957	896
TOTAL DO PASSIVO	109.926	87.491

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,86

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	5.741	10.684
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-665	-1.013
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	277	938
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	166	318
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	104	509
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.408	11.450
RESULTADO BRUTO	15.882	28.830
Despesas de Comercialização	461	657
Despesas Administrativas	5.738	10.955
Resultado Financeiro Líquido	1.356	544
Receitas Financeiras	1.367	1.383
Despesas Financeiras	11	839
Resultado Patrimonial	226	533
Receitas Patrimoniais	226	533
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.527	4.818
Imposto de Renda	277	247
Contribuição Social	104	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	172
RESULTADO LÍQUIDO	3.145	4.303

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,5%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,6%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	32,2%	39,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,1%	118,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	83,88	91,23
Custo Médio Beneficiário	59,21	67,80

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37950000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.401
Beneficiários em jun/22: 7.390

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	26.143	25.245	PASSIVO CIRCULANTE	7.709	7.001	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.949	35.686
Disponível	538	606	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.647	4.586	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.284	36.327
Realizável	25.605	24.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	152	112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.284	36.327
Aplicações Financeiras	22.085	19.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.647	4.408	Não Ganha - PPCNG	152	112	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.438	14.666	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.376	1.238	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.739	22.652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.070	742	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	133	214	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.622	22.410
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.247	1.262	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	242
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	37	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.116	2.998	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.210	13.034
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	162	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	437	891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	253	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	137	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	974	1.294
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	840	732	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.063	980	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	226	2.598	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	398	934	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.658	1616.505	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	843	1.084
Realizável a Longo Prazo	1.885	1.869	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	462	471			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32	76			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.033	919			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.885	1.869						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.490	2.301
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.490	2.301
Imobilizado	12.087	12.130
Imóveis de Uso Próprio	10.018	10.114
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.018	10.114
Imobilizado de Uso Próprio	2.069	2.016
Hospitalares / Odontológicos	72	70
Não Hospitalares / Odontológicos	1.998	1.946
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	195	205
TOTAL DO ATIVO	42.801	41.750

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,6%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,0%	20,0%
Margem EBIT	25,8%	21,4%
Margem EBITDA	27,0%	22,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,7%	62,1%
DC (despesas comercialização)	2,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,8%
COMB	80,2%	80,7%
COMBA	75,2%	78,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,2%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	14,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,8	21,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.869	1.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	279	279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	279	279
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.610
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.610
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.222	32.860
Capital Social / Patrimônio Social	1.981	1.939
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.297	29.921
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.297	29.921
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.945	1.000
TOTAL DO PASSIVO	42.801	41.750

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,47	4,70
LC (Liquidez Corrente)	3,39	3,61

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	132	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-89	977
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	248	524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-337	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.270	2.052
RESULTADO BRUTO	8.710	14.242
Despesas de Comercialização	365	291
Despesas Administrativas	3.307	6.108
Resultado Financeiro Líquido	1.209	970
Receitas Financeiras	1.601	1.257
Despesas Financeiras	391	287
Resultado Patrimonial	243	332
Receitas Patrimoniais	243	332
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.221	7.092
Imposto de Renda	173	137
Contribuição Social	104	82
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.945	6.872

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,8%	27,1%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	406,77	400,52
Custo Médio Beneficiário	243,00	248,80

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
1410000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 533.199
Beneficiários em jun/22: 647.531

CNPJ: 10.414.182/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	99.772	91.429	PASSIVO CIRCULANTE	21.617	18.443	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.053	116.778
Disponível	145	1.549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.772	12.651	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.448	122.522
Realizável	99.627	89.880	Provisões de Prêmios / Contraprestações	889	665	à Saúde	71.448	122.522
Aplicações Financeiras	88.325	82.975	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.448	122.522
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.601	5.117	Não Ganha - PPCNG	889	665	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	86.723	77.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.185	2.537	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.059	2.420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.395	-5.744
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.827	8.054	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.862	54.933
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.056	3.931	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.738	55.541
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.125	117	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	124	-608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.272	1.922	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.192	61.845
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	187
Despesas Diferidas	2.307	1.467	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	120	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.834	1.858	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.149	1.899	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	855	1.044	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	122	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.198	023.871	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.722	17.691	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	16.150	11.427	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.107	9.331	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	3.043	2.096	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.394	1.054			
Créditos Tributários e Previdenciários	410	375	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.177	2.816			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.745	2.190						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.417	3.699						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.880	5.000
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.880	5.000
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.880	5.000
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	520	438
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	520	438
Hospitalares / Odontológicos	202	106
Não Hospitalares / Odontológicos	318	332
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.075	741
TOTAL DO ATIVO	131.969	115.300

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	13,2%
Margem EBIT	27,6%	21,2%
Margem EBITDA	27,7%	21,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	45,3%	47,0%
DC (despesas comercialização)	10,6%	10,8%
DA (despesas administrativas)	25,2%	27,2%
COMB	81,2%	85,1%
COMBA	74,3%	81,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,4%	88,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,2%	4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,5	52,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.135	5.148
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.012	5.090
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.012	5.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	58
Tributos e Contribuições	124	58
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	103.217	91.708
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.586	23.586
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.586	23.586
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-4	-12
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.501	0
TOTAL DO PASSIVO	131.969	115.300

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,59	4,89
LC (Liquidez Corrente)	4,62	4,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.500	3.775
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.753	3.045
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-253	730
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	6
RESULTADO BRUTO	35.763	58.258
Despesas de Comercialização	7.216	12.577
Despesas Administrativas	17.149	31.817
Resultado Financeiro Líquido	6.279	5.723
Receitas Financeiras	6.792	8.069
Despesas Financeiras	514	2.346
Resultado Patrimonial	-120	0
Receitas Patrimoniais	5.241	0
Despesas Patrimoniais	5.360	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.545	19.582
Imposto de Renda	4.598	3.952
Contribuição Social	1.696	1.514
Impostos Diferidos	-494	-1.567
Participações sobre o Lucro	244	289
RESULTADO LÍQUIDO	11.501	15.394

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	78,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,9%	25,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	17,97	20,70
Custo Médio Beneficiário	8,15	9,74

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - 0
/ Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1410901 //
São Paulo/SP

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/21: 601.767

Beneficiários em jun/22: 643.166

SEGUROS UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.578.812	1.436.900	PASSIVO CIRCULANTE	599.713	545.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.827.164	2.402.070
Disponível	3.229	21.661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	467.539	424.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.843.831	2.430.717
Realizável	1.575.583	1.415.240	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.609	11.350	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.842.134	2.431.503
Aplicações Financeiras	1.407.479	1.313.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.697	-786
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	511.293	492.166	Não Ganha - PPCNG	15.937	7.100	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	896.187	821.116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.667	-28.647
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81.829	37.691	Provisão para Remissão	3.672	4.251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.557.152	1.838.616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77.549	33.586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.738	17.295	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.540.619	1.874.115
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170.841	150.563	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.533	-35.499
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.279	304	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	261.352	244.819	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	270.012	563.454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	295	4.180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.001	3.801	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67.130	76.680	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.200	294
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	23.366	19.950	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	322	2.880	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42.125	35.878	Comercialização sobre Operações	21.843	19.666	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.056	7.019	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44.965	54.134	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	729	1.420	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	353.285	0327.025	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	231.373	215.815	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	104.847	95.606	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.048	89.335	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	42.799	6.272	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.060	16.412			
Créditos Tributários e Previdenciários	16.790	16.033	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.984	28.172			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	53.127	50.315						
Depósitos Judiciais e Fiscais	56.609	53.860						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82.781	73.550
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82.781	73.550
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	82.781	73.550
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.065	13.586
Imóveis de Uso Próprio	9.559	9.715
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.559	9.715
Imobilizado de Uso Próprio	3.505	3.864
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.505	3.864
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26.066	24.073
TOTAL DO ATIVO	1.932.096	1.763.925

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	9,3%
Margem EBIT	9,0%	15,1%
Margem EBITDA	9,1%	15,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,2%	63,5%
DC (despesas comercialização)	5,5%	11,4%
DA (despesas administrativas)	6,1%	16,3%
COMB	96,8%	91,2%
COMBA	92,2%	86,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	91,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	55,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.948	83.988
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.872	22.453
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.761	4.880
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17.222	15.293
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.889	2.281
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67.479	58.102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.157	58.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.254	3.091
Tributos e Contribuições	3.254	3.091
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.237.436	1.134.646
Capital Social / Patrimônio Social	750.000	750.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	384.521	384.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	384.521	384.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	201	125
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	102.714	0
TOTAL DO PASSIVO	1.932.096	1.763.925

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	20.200	294
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.418	4.168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.728	14.048
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.144	3.571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.546	-13.450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	529	422
RESULTADO BRUTO	268.089	563.759
Despesas de Comercialização	99.860	176.202
Despesas Administrativas	111.152	251.466
Resultado Financeiro Líquido	90.052	81.297
Receitas Financeiras	97.518	112.591
Despesas Financeiras	7.466	31.294
Resultado Patrimonial	9.224	12.347
Receitas Patrimoniais	9.224	12.348
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	155.824	229.313
Imposto de Renda	31.884	41.666
Contribuição Social	19.584	28.225
Impostos Diferidos	-2.680	11.257
Participações sobre o Lucro	4.322	4.454
RESULTADO LÍQUIDO	102.714	143.712

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,1%	55,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	477,06	222,28
Custo Médio Beneficiário	406,02	141,27

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - 0 / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49015300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 87.190
Beneficiários em jun/22: 87.559

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	171.518	207.172	PASSIVO CIRCULANTE	174.766	149.811	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	240.522	575.234
Disponível	1.319	3.743	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136.027	105.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.571	579.077
Realizável	170.199	203.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31.963	18.500	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	253.930	579.478
Aplicações Financeiras	130.603	160.091	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12.359	-401
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.855	81.126	Não Ganha - PPCNG	17.835	16.995	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.748	78.965	Provisão de Insuficiência de Prêmios	12.664	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.049	-3.842
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.644	25.192	Provisão para Remissão	1.465	1.505	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	259.912	553.295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.967	12.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.369	2.413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	258.637	549.205
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71.376	55.890	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.275	4.090
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	959	1.077	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.319	29.045	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-19.391	21.940
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.718	11.968	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	873	1.009	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.307	4.128
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.546	2.141	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	144	2.707
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	643	834	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.897	5.372	Comercialização sobre Operações	39	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.038	10.333	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	192	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	471	300	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.093	0109.640	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	909	900
Realizável a Longo Prazo	30.832	29.106	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.327	10.445			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.554	18.861			
Títulos e Créditos a Receber	282	842	Débitos Diversos	11.498	13.565			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	483	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.427	21.181						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	48	67						

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	6.075	7.017
Investimentos	42.115	38.743
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	39.185	36.049
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	39.185	36.049
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.931	2.694
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.767	40.191
Imóveis de Uso Próprio	33.681	33.744
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.807
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.874	29.937
Imobilizado de Uso Próprio	8.086	6.447
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.086	6.447
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.378	1.601
TOTAL DO ATIVO	288.611	316.812

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-277,9%	-48,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,0%	1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,9%	-6,2%
Margem EBIT	-20,3%	-5,4%
Margem EBITDA	-20,1%	-5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	108,1%	96,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,3%	7,4%
COMB	117,5%	104,4%
COMBA	114,5%	103,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,0%	108,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,5	37,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.924	95.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.938	3.734
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.625	1.889
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	434	837
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.878	1.008
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41.078	34.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41.042	34.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.459	5.515
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	387	444
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	4.072	5.072
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.082	51.611
Débitos Diversos	366	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.921	71.476
Capital Social / Patrimônio Social	19.913	19.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.753	51.898
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	194	194
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.533	51.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-52.745	-354
TOTAL DO PASSIVO	288.611	316.812

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	254	521
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-88	-2.285
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.564	20.521
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.821	16.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	265	602
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-522	3.005
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.147	20.027
RESULTADO BRUTO	-26.520	7.891
Despesas de Comercialização	2.708	5.252
Despesas Administrativas	20.021	41.326
Resultado Financeiro Líquido	6.340	6.469
Receitas Financeiras	10.091	10.646
Despesas Financeiras	3.752	4.177
Resultado Patrimonial	411	22.523
Receitas Patrimoniais	421	24.203
Despesas Patrimoniais	10	1.680
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52.589	-34.292
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-52.589	-34.292

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	12,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,4%	77,4%
CE (Composição do endividamento)	64,8%	61,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1425,3%	343,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	457,52	539,65
Custo Médio Beneficiário	518,02	518,77

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - 0 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 35700102 // Sete Lagoas/MG	Registro: 34.953-4	CNPJ: 24.014.235/0001-09
UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21: 48.625	
	Beneficiários em jun/22: 49.453	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	29.654	31.783
Disponível	375	2.324
Realizável	29.279	29.459
Aplicações Financeiras	13.731	14.275
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.429	12.817
Aplicações Livres	303	1.458
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.205	10.495
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.391	4.179
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.412	2.944
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.721	2.636
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	681	736
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	847	848
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.471	2.227
Bens e Títulos a Receber	1.950	1.604
Despesas Antecipadas	74	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.250	023.086
Realizável a Longo Prazo	5.125	5.169
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.125	5.169
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	27.858	25.104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.948	16.261
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.168	3.392
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.026	3.241
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	143	150
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.006	2.687
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.523	6.179
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.250	4.002
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.112	1.689
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	486	1.530
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	626	159
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.158	1.074
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.041	2.026
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.532	1.951
Débitos Diversos	1.905	1.873
Conta-Corrente de Cooperados	161	230

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.775	126.677
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.954	129.180
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.879	129.334
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	-154
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.178	-2.503
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.133	93.716
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.885	92.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.248	1.603
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.643	32.962
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	156
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.255	5.333
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	66	269
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	817	3.294

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.322	8.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.910	7.009
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	8.117	4.425
Participações em Outras Sociedades	2.793	2.584
Participações Societárias Método de Custo	1.412	1.284
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.620	9.444
Imóveis de Uso Próprio	4.694	4.806
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.694	4.806
Imobilizado de Uso Próprio	3.478	4.189
Hospitalares / Odontológicos	2.349	2.892
Não Hospitalares / Odontológicos	1.129	1.297
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	434	435
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	183	180
TOTAL DO ATIVO	55.904	54.869

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,7%	-18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	-3,3%
Margem EBIT	-1,6%	-2,0%
Margem EBITDA	-0,1%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,7%	70,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,8%	17,8%
COMB	92,7%	88,7%
COMBA	91,1%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	28,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.716	9.175
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.908	3.020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	256	322
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.652	2.697
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.988	3.041
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.988	3.041
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.820	3.114
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.330	20.591
Capital Social / Patrimônio Social	15.362	14.753
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.967	2.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.967	2.741
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.097
TOTAL DO PASSIVO	55.904	54.869

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	372	1.767
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-57
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.294	9.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.818	6.267
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.218	2.537
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-144	-496
Provisão para Perdas Sobre Créditos	402	923
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.549	7.986
RESULTADO BRUTO	9.724	29.277
Despesas de Comercialização	107	573
Despesas Administrativas	9.048	19.820
Resultado Financeiro Líquido	1.082	991
Receitas Financeiras	1.714	2.339
Despesas Financeiras	632	1.349
Resultado Patrimonial	337	-5.306
Receitas Patrimoniais	337	940
Despesas Patrimoniais	0	6.247
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.635	-3.534
Imposto de Renda	170	124
Contribuição Social	65	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.871	-3.711

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,4%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	189,2%	166,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	207,31	186,40
Custo Médio Beneficiário	160,92	131,52

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRES. JUSCELINO KUBITSCHEK DE OLIVE,
736 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 18035060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 108.866
Beneficiários em jun/22: 115.924

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	210.644	209.496
Disponível	102.872	106.554
Realizável	107.772	102.942
Aplicações Financeiras	31.496	25.274
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.496	25.274
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.257	33.127
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.323	11.517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.934	21.610
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.121	6.081
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.894	3.387
Bens e Títulos a Receber	30.306	32.303
Despesas Antecipadas	1.256	1.904
Conta-Corrente com Cooperados	441	867
ATIVO NÃO CIRCULANTE	310.407	867.238.500
Realizável a Longo Prazo	48.125	37.471
Aplicações Financeiras	38.916	28.280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	38.916	28.280
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.210	9.191
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	162.635	135.526
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.388	45.866
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.991	11.975
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.132	11.132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	859	843
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.224	2.287
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.479	22.077
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.694	9.527
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.340	2.128
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	529	962
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.811	1.166
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.013	5.605
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.741	21.010
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.842	0
Débitos Diversos	70.046	60.285
Conta-Corrente de Cooperados	1.267	633

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	440.300	754.529
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	423.384	775.047
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	423.395	775.639
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-11	-592
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	16.916	-20.517
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	371.887	683.360
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	369.721	680.144
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.167	3.216
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.413	71.170
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	180
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56.300	83.304
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.618	68.982
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.674	3.978
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	60	1.602

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.842	28.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20	20
Participações Societárias Método de Custo	30.822	28.212
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	231.116	172.428
Imóveis de Uso Próprio	151.618	120.774
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.841	97.567
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.778	23.207
Imobilizado de Uso Próprio	44.351	41.174
Hospitalares / Odontológicos	39.037	37.967
Não Hospitalares / Odontológicos	5.314	3.208
Imobilizações em Curso	23.836	3.844
Outras Imobilizações	11.311	6.636
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	323	370
TOTAL DO ATIVO	521.050	447.996

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	5,4%
Margem EBIT	9,1%	7,3%
Margem EBITDA	9,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,3%	90,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,9%
COMB	92,8%	98,8%
COMBA	90,1%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	12,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129.939	100.115
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.092	4.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.222	1.226
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.870	2.870
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80.415	83.528
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	77.995	81.108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45.432	12.491
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192.369	212.355
Capital Social / Patrimônio Social	109.675	98.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.694	82.694
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77.996	77.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	31.549
TOTAL DO PASSIVO	484.943	447.996

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,55

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4.949	8.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.677	-11.451
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.524	11.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.176	4.465
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.347	6.588
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.744	27.273
RESULTADO BRUTO	122.890	155.051
Despesas de Comercialização	3.286	4.633
Despesas Administrativas	33.585	57.939
Resultado Financeiro Líquido	12.708	-3.769
Receitas Financeiras	14.600	8.866
Despesas Financeiras	1.892	12.634
Resultado Patrimonial	3.099	1.988
Receitas Patrimoniais	3.112	2.323
Despesas Patrimoniais	12	335
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.729	40.523
Imposto de Renda	1.052	827
Contribuição Social	570	307
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36.107	39.389

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,4%	38,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	55,6%	57,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	152,1%	111,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	632,92	617,70
Custo Médio Beneficiário	533,50	558,17

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58802000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 2.154
Beneficiários em jun/22: 2.105

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.597	10.708	PASSIVO CIRCULANTE	3.971	4.039	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.205	10.748
Disponível	503	811	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.728	3.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.292	11.006
Realizável	10.094	9.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.722	1.712	à Saúde	4.288	11.016
Aplicações Financeiras	8.475	8.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.686	2.569	Não Ganha - PPCNG	1.705	1.696	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.789	6.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	4	-10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.540	1.110	Provisão para Remissão	17	16	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.530	1.103	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	221	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-258
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	437	459	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.819	5.732
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.877	5.643
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10	7	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.336	1.394	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-59	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.387	5.017
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9	31	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.324	2.384
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.241	2.232
Bens e Títulos a Receber	46	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.946	187.939	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	179			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	55			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.811	6.810
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.811	6.810
Imobilizado	1.131	1.125
Imóveis de Uso Próprio	991	1.025
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	991	1.025
Imobilizado de Uso Próprio	140	100
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	140	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.542	18.647

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	445,9%	202,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	29,9%
Margem EBIT	42,5%	59,6%
Margem EBITDA	46,7%	62,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	143,0%	118,5%
COMB	16,7%	39,9%
COMBA	13,7%	38,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,9%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	275,4	150,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	93	99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	15
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	83	84
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83	84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.478	14.509
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.406	13.312
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.406	13.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-28	97
TOTAL DO PASSIVO	18.542	18.647

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,56	4,51
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,65

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	83	151
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.008	1.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	969	1.486
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.268	1.388
RESULTADO BRUTO	4.703	5.681
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.508	3.329
Resultado Financeiro Líquido	231	87
Receitas Financeiras	524	709
Despesas Financeiras	292	622
Resultado Patrimonial	-2	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	156	1.051
Imposto de Renda	137	148
Contribuição Social	47	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	839

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	22,2%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	28,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	83,38	105,74
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa
Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.133
Beneficiários em jun/22: 4.270

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.812	8.265	PASSIVO CIRCULANTE	5.339	4.128	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.146	15.730
Disponível	3.165	3.908	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.958	3.334	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.358	16.138
Realizável	4.647	4.357	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.605	886	à Saúde	9.058	16.171
Aplicações Financeiras	3.158	3.012	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.158	3.012	Não Ganha - PPCNG	865	851	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	704	0	de Operações de Assistência à Saúde	-700	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.238	1.143	Provisão para Remissão	35	34	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	938	941	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212	-408
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.191	1.249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.423	13.059
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.158	1.181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.446	12.702
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	185	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	357
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	934	511	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-277	2.671
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	145	64	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	357	1.714
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	531	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	117	1.248
Bens e Títulos a Receber	101	126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	511	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	9	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.648	91.721	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	416	421	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	202	410
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	128			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	297	154			
Títulos e Créditos a Receber	385	390	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	214	214
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	214	214
Imobilizado	1.017	1.086
Imóveis de Uso Próprio	734	758
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	734	758
Imobilizado de Uso Próprio	283	328
Hospitalares / Odontológicos	178	197
Não Hospitalares / Odontológicos	105	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	1
TOTAL DO ATIVO	9.461	9.986

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,2%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,1%	-18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,8%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,7%	-8,7%
Margem EBIT	-21,6%	-8,7%
Margem EBITDA	-20,5%	-7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	103,5%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,3%	29,3%
COMB	125,8%	107,0%
COMBA	120,6%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,0%	109,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	48,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133	154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	70	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18	18
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	45	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.989	5.703
Capital Social / Patrimônio Social	892	887
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.832	5.872
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.832	5.872
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.720	-1.040
TOTAL DO PASSIVO	9.461	9.986

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,33
LC (Liquidez Corrente)	1,46	2,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	38	56
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	325
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	226	1.954
RESULTADO BRUTO	-63	3.993
Despesas de Comercialização	3	1
Despesas Administrativas	1.773	3.512
Resultado Financeiro Líquido	344	363
Receitas Financeiras	347	364
Despesas Financeiras	4	1
Resultado Patrimonial	1	70
Receitas Patrimoniais	1	70
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.720	-1.040
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.720	-1.040

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	96,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,2%	75,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	311,72	241,79
Custo Médio Beneficiário	350,07	188,51

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - 0 / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37900110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 8.215
Beneficiários em jun/22: 8.297

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.029	14.488	PASSIVO CIRCULANTE	8.788	7.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.188	36.688
Disponível	1.374	4.524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.731	4.592	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.446	37.195
Realizável	16.655	9.964	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.197	3.044	à Saúde	13.445	37.202
Aplicações Financeiras	8.542	2.810	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.522	1.448	Não Ganha - PPCNG	3.195	3.042	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.021	1.362	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	1	-7
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.982	4.024	Provisão para Remissão	2	2	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.287	2.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	410	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-258	-507
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	81	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.049	28.609
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	312	307	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.035	28.387
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.005	905	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.071	1.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	563	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.138	8.079
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.879	1.159	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	100	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	151
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.635	1.764
Créditos Tributários e Previdenciários	462	462	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.657	0
Bens e Títulos a Receber	1.789	1.509	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.941	025.634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.475	6.226	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	890	1.732
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	482			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	434	631			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.917	1.810			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	143	51			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.475	6.226						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.088	1.927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.985	1.827
Outros Investimentos	103	99
Imobilizado	18.377	17.481
Imóveis de Uso Próprio	12.021	12.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.234	9.438
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.787	2.810
Imobilizado de Uso Próprio	3.715	3.698
Hospitalares / Odontológicos	2.778	2.834
Não Hospitalares / Odontológicos	937	864
Imobilizações em Curso	2.642	0
Outras Imobilizações	0	1.536
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	44.970	40.122

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,8%	7,8%
Margem EBIT	29,2%	13,6%
Margem EBITDA	30,8%	16,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,5%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	14,6%
COMB	88,5%	91,1%
COMBA	88,2%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-5,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,5	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	1,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.329	13.075
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.168	7.918
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.168	7.918
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0
Tributos e Contribuições	5	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.139	5.139
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.853	19.356
Capital Social / Patrimônio Social	15.153	13.262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.207	4.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.207	4.207
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.492	1.887
TOTAL DO PASSIVO	44.970	40.122

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	89	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	529
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	459
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	915	316
RESULTADO BRUTO	6.684	9.465
Despesas de Comercialização	25	8
Despesas Administrativas	2.603	5.018
Resultado Financeiro Líquido	47	-1.708
Receitas Financeiras	482	273
Despesas Financeiras	435	1.981
Resultado Patrimonial	212	263
Receitas Patrimoniais	212	263
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.400	2.678
Imposto de Renda	7	10
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.389	2.663

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,9%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	39,7%	37,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,8%	107,3%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	264,61	347,46
Custo Médio Beneficiário	181,24	265,79

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18400180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.175
Beneficiários em jun/22: 9.602

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.518	12.898	PASSIVO CIRCULANTE	9.686	10.115	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.752	28.956
Disponível	243	186	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.471	6.473	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.932	29.477
Realizável	12.275	12.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.520	2.367	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.932	29.477
Aplicações Financeiras	7.284	8.066	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.872	4.662	Não Ganha - PPCNG	2.520	2.367	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.411	3.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-181	-520
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.702	2.263	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.138	17.274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.434	2.059	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.397	17.192
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.704	1.585	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-259	82
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.899	2.158	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.613	11.682
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	179	182	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.950	9.484
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	827	1.013	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.174	4.161
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	861	835	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	549	493	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	49	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.281	3814.473	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	560	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	877	2.792
Realizável a Longo Prazo	148	146	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	500	613			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	358	1.055			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.631	1.867			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	154	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	148	146						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outras Receitas Operacionais	899	2.531
Investimentos	919	918	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-322	-912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	130
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	115
Outros Investimentos	919	918	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.860	16.184
Imobilizado	13.148	13.334	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO BRUTO	9.792	21.948
Imóveis de Uso Próprio	11.468	11.553	Provisões	0	0	Despesas de Comercialização	24	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.416	11.501	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	2.708	5.019
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	52	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Resultado Financeiro Líquido	430	428
Imobilizado de Uso Próprio	1.680	1.782	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	453	448
Hospitalares / Odontológicos	1.532	1.622	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	23	20
Não Hospitalares / Odontológicos	149	159	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	39	-1.318
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	40	30
Outras Imobilizações	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	1.348
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	66	74	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.113	17.256	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.799	27.371	Capital Social / Patrimônio Social	8.593	8.763	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
			Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	-2.002
			Reservas	8.494	8.494	Imposto de Renda	0	0
			Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
			Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
			Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.494	8.494	Participações sobre o Lucro	0	48
			Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	27	-2.050
			(-) Ações em Tesouraria	0	0			
			Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27	0			
			TOTAL DO PASSIVO	26.799	27.371			
Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021				Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-7,5%				IMOB (Imobilização do ativo total)	49,1%	48,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	-11,9%				ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	37,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,5%	77,8%				CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-7,3%				CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,6%	58,6%
Margem EBIT	0,4%	-7,2%						
Margem EBITDA	0,5%	-7,1%				Indicadores	2T2022	4T2021
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021				Tíquete médio	199,07	236,68
DM (sinistralidade)	60,7%	58,6%				Custo Médio Beneficiário	120,74	138,67
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%						
DA (despesas administrativas)	23,1%	17,8%						
COMB	83,9%	76,5%						
COMBA	81,0%	75,4%						
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,7%	70,6%						
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	1,5%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021	Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021			
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,6	59,4	LG (Liquidez Geral)	2,77	2,71			
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,1	34,5	LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,28			

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - 0 /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 93.313
Beneficiários em jun/22: 95.106

CNPJ: 32.440.968/0001-25

UNIMED SUL CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	168.507	170.172
Disponível	2.877	2.415
Realizável	165.631	167.758
Aplicações Financeiras	127.873	133.817
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.815	23.496
Aplicações Livres	103.058	110.320
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.571	21.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.462	16.697
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.506	2.852
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.603	2.194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.099	927
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	868	730
Bens e Títulos a Receber	11.992	9.637
Despesas Antecipadas	726	621
Conta-Corrente com Cooperados	502	283
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.814	28370.004
Realizável a Longo Prazo	18.647	15.170
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.647	15.170
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	84.217	81.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.661	30.599
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.998	7.652
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.998	7.652
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.659	2.244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.677	10.702
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.327	10.001
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.410	1.154
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	59	60
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.350	1.094
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	863	550
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.183	9.528
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.901	7.719
Débitos Diversos	26.200	23.944
Conta-Corrente de Cooperados	8.998	8.238

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	174.474	340.066
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.608	347.701
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.608	347.701
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.134	-7.635
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	148.612	294.076
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.286	294.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-674	-37
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.862	45.989
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	380	208
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.210	30.589
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.445	29.605
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	584	749

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.519	7.017
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.519	7.016
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49.415	47.520
Imóveis de Uso Próprio	8.753	8.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.132	4.204
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.621	4.607
Imobilizado de Uso Próprio	33.810	34.736
Hospitalares / Odontológicos	30.015	31.233
Não Hospitalares / Odontológicos	3.796	3.503
Imobilizações em Curso	6.427	3.596
Outras Imobilizações	424	377
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	232	298
TOTAL DO ATIVO	245.321	240.177

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,6%
Margem EBIT	3,0%	2,6%
Margem EBITDA	3,1%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	85,1%	84,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,0%
COMB	97,0%	97,5%
COMBA	94,0%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	15,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.060	29.929
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.521	2.980
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.521	2.980
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.778	14.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.778	14.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	237
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	237
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.793	11.430
Débitos Diversos	968	1.209
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131.045	128.515
Capital Social / Patrimônio Social	78.396	79.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.924	48.118
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	934	948
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.990	47.170
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	724	1.052
TOTAL DO PASSIVO	245.321	240.177

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,08

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	181	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.795	-3.093
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.661	5.263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.979	4.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	809	1.144
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-947
Provisão para Perdas Sobre Créditos	873	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.361	34.105
RESULTADO BRUTO	42.587	74.616
Despesas de Comercialização	2.909	5.481
Despesas Administrativas	17.718	33.015
Resultado Financeiro Líquido	5.489	9.849
Receitas Financeiras	7.530	12.392
Despesas Financeiras	2.041	2.543
Resultado Patrimonial	1.492	973
Receitas Patrimoniais	1.496	979
Despesas Patrimoniais	4	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.989	6.651
Imposto de Renda	1.759	2.472
Contribuição Social	653	931
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	866	1.487
RESULTADO LÍQUIDO	710	1.761

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,2%	86,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	305,69	275,13
Custo Médio Beneficiário	260,19	233,10

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR VIRGILIO DE REZENDE, 810 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 18200046 //
Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 18.131
Beneficiários em jun/22: 18.486

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.638	25.835	PASSIVO CIRCULANTE	18.095	17.376	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.211	90.489
Disponível	638	4.469	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.227	4.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.285	92.314
Realizável	23.000	21.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	980	948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.282	92.307
Aplicações Financeiras	14.483	13.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.126	5.825	Não Ganha - PPCNG	976	943	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.357	7.857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.926	-1.825
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.831	2.660	Provisão para Remissão	4	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.559	65.853
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	321	392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	227	190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.485	66.211
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.476	1.427	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	-358
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.545	1.472	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.652	24.636
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.071	1.959	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	309	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	540	517	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.534	12.642
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.663	2.105	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.707	6.557
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.160	1.086	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.756	1.770	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	266	341	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	89	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.455	1926.208	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.984	1.809	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	84	445
Realizável a Longo Prazo	1.804	1.804	Provisões	322	322			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	322	322			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.386	1.619			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.561	1.545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.915	7.347			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	160	179			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.804	1.804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.350	5.735
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.350	5.735
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.350	5.735
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.129	17.812
Imóveis de Uso Próprio	11.267	11.387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.260	11.379
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio	5.011	4.773
Hospitalares / Odontológicos	3.769	3.602
Não Hospitalares / Odontológicos	1.243	1.170
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.850	1.652
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.171	856
TOTAL DO ATIVO	50.093	52.043

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	40,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	4,5%
Margem EBIT	1,6%	6,7%
Margem EBITDA	2,6%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	87,2%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,1%	17,2%
COMB	102,5%	88,3%
COMBA	100,8%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	86,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	8,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.955	5.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240	255
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	235	248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.722	2.930
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.722	2.930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	343	1.124
Débitos Diversos	650	1.610
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.043	28.748
Capital Social / Patrimônio Social	7.777	7.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.822	20.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.822	20.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	445	0
TOTAL DO PASSIVO	50.093	52.043

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.273	5.640
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-173	-446
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.739	3.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.404	2.523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	271	363
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	724
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.282	14.038
RESULTADO BRUTO	9.168	34.208
Despesas de Comercialização	97	152
Despesas Administrativas	6.643	14.542
Resultado Financeiro Líquido	737	-474
Receitas Financeiras	1.013	1.100
Despesas Financeiras	277	1.574
Resultado Patrimonial	16	96
Receitas Patrimoniais	16	103
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	553	4.207
Imposto de Renda	0	202
Contribuição Social	0	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	109	86
RESULTADO LÍQUIDO	445	3.828

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	74,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,6%	81,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	397,43	395,58
Custo Médio Beneficiário	346,36	280,57

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - 0 / Bairro: SÃO DIOGO – CEP: 39803075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1

CNPJ: 66.343.559/0001-22

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 39.857

Beneficiários em jun/22: 39.552

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	58.180	64.027	PASSIVO CIRCULANTE	27.009	27.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.623	133.994
Disponível	319	226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.421	19.335	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.546	136.063
Realizável	57.861	63.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	247	228	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.594	136.287
Aplicações Financeiras	43.089	49.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-49	-224
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.983	18.743	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.106	30.629	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-923	-2.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.640	9.459	Provisão para Remissão	247	228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.725	105.037
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.450	5.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.051	2.427	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.200	103.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.743	4.825	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	525	1.509
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.399	2.973	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.380	11.855	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.898	28.957
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	302	470	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	488	510	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	700	1.208	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.889	21.039
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.429	2.133	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.610	17.889
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.002	658	Comercialização sobre Operações	72	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.464	1.968	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	355	899	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	237	211	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	255	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.147	048.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	651	872	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	642
Realizável a Longo Prazo	9.871	9.806	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.536	1.488			
Créditos Tributários e Previdenciários	166	101	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	233	467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.469	1.883			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	2.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.705	9.705						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.518	1.492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.518	1.492
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.713	36.820
Imóveis de Uso Próprio	22.262	22.756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.911	22.387
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	351	370
Imobilizado de Uso Próprio	2.516	2.887
Hospitalares / Odontológicos	2.153	2.484
Não Hospitalares / Odontológicos	363	403
Imobilizações em Curso	19.666	10.884
Outras Imobilizações	269	292
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	45	61
TOTAL DO ATIVO	114.328	112.205

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	3,6%
Margem EBIT	13,6%	11,2%
Margem EBITDA	13,7%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	78,0%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,1%	7,8%
COMB	89,0%	83,6%
COMBA	92,9%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,1%	-4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	34,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	20,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.553	47.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.505	1.475
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	564	534
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.566	25.125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.566	25.125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	956	956
Débitos Diversos	18.525	19.671
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.876	37.621
Capital Social / Patrimônio Social	10.403	10.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.473	27.432
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.473	27.432
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	113.439	112.205

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,50
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	279	2.508
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.680	7.930
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.378	4.962
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	890	1.695
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	413	1.273
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	873	21.779
RESULTADO BRUTO	10.107	42.067
Despesas de Comercialização	466	942
Despesas Administrativas	5.000	8.977
Resultado Financeiro Líquido	-2.044	-5.294
Receitas Financeiras	2.938	2.848
Despesas Financeiras	4.982	8.142
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.724	5.075
Imposto de Renda	608	459
Contribuição Social	227	178
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	260
RESULTADO LÍQUIDO	889	4.178

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	32,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	36,2%	36,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	191,8%	198,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	208,69	242,54
Custo Médio Beneficiário	162,94	182,36

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 64001360 // Teresina/PI

Registro: 35.335-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 104.914
Beneficiários em jun/22: 109.253

CNPJ: 07.241.136/0001-32

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	164.802	179.687	PASSIVO CIRCULANTE	132.464	121.645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241.699	454.708
Disponível	10.409	5.604	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.476	75.861	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	252.189	479.132
Realizável	154.393	174.083	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.484	9.937	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	252.187	479.124
Aplicações Financeiras	120.446	137.216	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.292	67.850	Não Ganha - PPCNG	10.483	9.934	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.153	69.366	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.490	-24.425
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.219	8.076	Provisão para Remissão	1	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	222.952	355.634
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.471	4.752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	550	2.232	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	218.158	352.107
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.765	36.808	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.794	3.527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10	126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.677	26.884	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.747	99.074
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.348	2.698	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	500	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.639	5.403	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.409	48.992
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.556	3.501	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.042	42.336
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	482	444	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.364	10.356	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.755	14.864	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.492	4.958	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	54	68	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	659	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.239	0119.204	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.476	2.001	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8.367	5.615
Realizável a Longo Prazo	7.636	6.049	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.132	15.553			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.669	22.742			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	73	85			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.636	6.049						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43.825	41.265
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	40.950	38.402
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	40.907	38.359
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	43	43
Participações Societárias Método de Custo	2.875	2.863
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67.258	69.119
Imóveis de Uso Próprio	47.882	48.654
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.679	42.412
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.203	6.243
Imobilizado de Uso Próprio	18.549	19.822
Hospitalares / Odontológicos	15.225	16.385
Não Hospitalares / Odontológicos	3.324	3.437
Imobilizações em Curso	328	78
Outras Imobilizações	499	565
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.519	2.770
TOTAL DO ATIVO	287.041	298.890

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,5%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,5%	0,4%
Margem EBIT	-8,3%	1,5%
Margem EBITDA	-7,9%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,2%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,9%
COMB	104,6%	88,4%
COMBA	101,3%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	90,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	44,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.845	38.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.329	33.303
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.329	33.303
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.515	5.209
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.515	5.209
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	116.732	138.733
Capital Social / Patrimônio Social	19.853	19.036
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	119.697	112.586
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	119.697	112.586
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.818	7.110
TOTAL DO PASSIVO	287.041	298.890

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	1.042
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.322	-2.580
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.624	10.264
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.144	5.321
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	760	1.488
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-117	-254
Provisão para Perdas Sobre Créditos	837	3.710
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.747	102.551
RESULTADO BRUTO	45.939	140.454
Despesas de Comercialização	1.007	1.336
Despesas Administrativas	28.746	51.391
Resultado Financeiro Líquido	7.807	13.670
Receitas Financeiras	10.722	17.520
Despesas Financeiras	2.915	3.850
Resultado Patrimonial	2.580	8.390
Receitas Patrimoniais	2.587	8.643
Despesas Patrimoniais	7	253
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22.818	2.075
Imposto de Renda	0	439
Contribuição Social	0	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22.818	1.472

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	76,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,9%	115,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	370,37	329,43
Custo Médio Beneficiário	341,51	247,81

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 37410000 // Três Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.855.999/0001-09

Beneficiários em dez/21: 15.536

Beneficiários em jun/22: 16.056

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	15.152	15.987
Disponível	867	1.063
Realizável	14.284	14.923
Aplicações Financeiras	9.492	10.194
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.295	3.152
Aplicações Livres	6.197	7.042
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.579	1.851
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	601	357
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	55	49
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	870	1.412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	32
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	914	782
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	401	246
Bens e Títulos a Receber	1.886	1.837
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	11	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.083	1221.230
Realizável a Longo Prazo	8.563	8.540
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.434	8.418
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	129	122

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	7.998	7.641
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.071	4.197
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.319	2.260
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	804	1.063
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	948	874
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	688	574
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	146
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	536	427
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	290	287
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	642	722
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	194	259
Débitos Diversos	2.112	1.600
Conta-Corrente de Cooperados	2	2

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.577	39.494
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.824	39.872
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.824	39.872
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-247	-378
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.073	33.493
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.000	33.369
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	124
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.504	6.002
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	19
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.232	12.821
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.782	7.182
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	544	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	768	2.355

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.517	2.341
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	84	84
Participações Societárias Método de Custo	1.933	1.756
Outros Investimentos	500	500
Imobilizado	11.708	10.209
Imóveis de Uso Próprio	4.976	5.104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.976	5.104
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.995	3.817
Hospitalares / Odontológicos	3.904	3.731
Não Hospitalares / Odontológicos	91	86
Imobilizações em Curso	2.737	1.288
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	296	141
TOTAL DO ATIVO	38.235	37.217

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	51,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	18,9%
Margem EBIT	13,5%	20,3%
Margem EBITDA	13,5%	20,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,9%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,1%	13,0%
COMB	101,3%	97,4%
COMBA	96,6%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	12,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.137	11.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.533	1.746
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.533	1.746
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.212	8.981
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.212	8.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	787
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.100	18.062
Capital Social / Patrimônio Social	7.205	7.158
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.236	7.740
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.236	7.740
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.659	3.164
TOTAL DO PASSIVO	38.235	37.217

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	138	3.284
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-420	-1.145
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	316	577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	272	527
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.404	5.742
RESULTADO BRUTO	7.841	19.410
Despesas de Comercialização	50	162
Despesas Administrativas	2.655	4.865
Resultado Financeiro Líquido	763	763
Receitas Financeiras	877	955
Despesas Financeiras	114	192
Resultado Patrimonial	329	348
Receitas Patrimoniais	329	412
Despesas Patrimoniais	0	64
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.983	7.461
Imposto de Renda	235	257
Contribuição Social	89	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	36
RESULTADO LÍQUIDO	1.659	7.068

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	41,8%	39,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,2%	106,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	162,13	202,49
Custo Médio Beneficiário	136,02	170,05

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 37190000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 20.067
Beneficiários em jun/22: 19.779

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.009	12.481	PASSIVO CIRCULANTE	5.063	4.518	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.440	31.997
Disponível	158	391	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.760	2.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.881	33.111
Realizável	12.851	12.089	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.881	33.111
Aplicações Financeiras	10.205	9.468	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.679	2.544	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.526	6.924	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-440	-1.114
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.261	1.161	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.625	17.873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	429	296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	755	593	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.306	17.705
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	376	443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	319	168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	184	171	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.630	1.311	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.815	14.124
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	288	221	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	361	473	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	236	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.221	1.765
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	56	82	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	458	408	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	844	537	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	236	187	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	28	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	416	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.381	41623.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	156	147
Realizável a Longo Prazo	6.366	5.982	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	461			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	397	480			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.115	978			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	138	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.366	5.982						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.880	1.728
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.880	1.728
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.114	15.462
Imóveis de Uso Próprio	10.548	10.717
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.022	10.186
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	526	531
Imobilizado de Uso Próprio	4.437	4.615
Hospitalares / Odontológicos	4.160	4.543
Não Hospitalares / Odontológicos	278	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	129	129
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	20	31
TOTAL DO ATIVO	36.390	35.684

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	12,9%
Margem EBIT	5,2%	13,9%
Margem EBITDA	5,4%	14,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	62,3%	52,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	15,9%	14,9%
COMB	79,4%	69,0%
COMBA	77,0%	68,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,1%	66,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	10,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.576	8.380
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.718	7.346
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.718	7.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	817	996
Débitos Diversos	39	37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.752	22.786
Capital Social / Patrimônio Social	6.709	5.721
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.506	13.767
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.506	13.767
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	537	3.298
TOTAL DO PASSIVO	36.390	35.684

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,77
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,76

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.064	1.619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	139	89
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	372
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.395	7.510
RESULTADO BRUTO	6.970	15.766
Despesas de Comercialização	171	347
Despesas Administrativas	2.459	4.480
Resultado Financeiro Líquido	479	234
Receitas Financeiras	633	463
Despesas Financeiras	155	229
Resultado Patrimonial	228	288
Receitas Patrimoniais	228	288
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	3.951
Imposto de Renda	82	35
Contribuição Social	34	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	26
RESULTADO LÍQUIDO	537	3.869

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	37,1%	35,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,9%	56,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	130,14	123,11
Custo Médio Beneficiário	81,13	65,11

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25804030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 15.068
Beneficiários em jun/22: 15.425

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.258	29.866	PASSIVO CIRCULANTE	17.797	16.271	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.898	80.388
Disponível	324	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.039	12.346	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.391	81.752
Realizável	29.934	29.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.217	3.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.391	81.752
Aplicações Financeiras	23.074	24.388	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.811	9.213	Não Ganha - PPCNG	4.217	3.814	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.263	15.174	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-493	-1.364
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.906	4.462	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.535	71.521
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.138	1.017	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	65	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.338	70.662
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.754	1.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	197	859
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.959	6.763	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.363	8.868
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.987	2.583	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	781	862	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.136	1.849	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	859	1.588
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.049	319	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	204	384
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	274	245	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	621	371	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.136	1.849	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.786	63.527	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	296	475
Realizável a Longo Prazo	110	112	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.036	828			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.585	1.249			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	87	89						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.531	1.444
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.531	1.444
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.143	1.969
Imóveis de Uso Próprio	1.280	1.298
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.280	1.298
Imobilizado de Uso Próprio	295	257
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	295	257
Imobilizações em Curso	567	414
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	34.043	33.393

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	-11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-2,6%
Margem EBIT	-0,1%	-1,6%
Margem EBITDA	0,0%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,3%	86,2%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,5%
COMB	101,4%	100,7%
COMBA	97,5%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,4%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	11,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.265	2.278
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.265	2.278
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.265	2.278
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.981	14.844
Capital Social / Patrimônio Social	9.011	9.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.594	7.314
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.594	7.314
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-624	-1.654
TOTAL DO PASSIVO	34.043	33.393

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,84

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	360	729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-103
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	740	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	720	1.364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	24
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	650
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.182	1.661
RESULTADO BRUTO	4.541	8.521
Despesas de Comercialização	738	1.307
Despesas Administrativas	4.149	8.018
Resultado Financeiro Líquido	1.502	1.473
Receitas Financeiras	1.504	1.495
Despesas Financeiras	3	22
Resultado Patrimonial	87	143
Receitas Patrimoniais	87	143
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-57	-1.056
Imposto de Renda	414	434
Contribuição Social	153	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-624	-1.654

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	87,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,5%	125,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	403,28	356,05
Custo Médio Beneficiário	356,09	306,79

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 38015010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 96.395
Beneficiários em jun/22: 98.417

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	193.961	178.765
Disponível	632	1.244
Realizável	193.329	177.520
Aplicações Financeiras	81.254	89.158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.938	47.599
Aplicações Livres	31.316	41.559
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.417	31.196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.573	18.126
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.924	4.061
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.871	7.309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.050	1.701
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.770	1.101
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.115	1.312
Bens e Títulos a Receber	71.298	53.293
Despesas Antecipadas	1.149	1.154
Conta-Corrente com Cooperados	327	306
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.592	30648.635
Realizável a Longo Prazo	16.176	16.464
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.650	2.659
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.527	13.805
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	81.341	77.726
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.322	54.394
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.583	11.154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.470	11.066
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	113	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.253	2.943
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.038	24.308
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.448	15.988
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	675	664
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	675	664
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.713	1.280
Provisões	601	303
Provisão para IR e CSLL	601	303
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.015	4.881
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	236	475
Débitos Diversos	15.779	15.729
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	170.261	373.911
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.318	383.239
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.449	383.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-131	-3
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.057	-9.327
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.338	297.172
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	134.878	294.610
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.461	2.562
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.923	76.739
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	327
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.170	7.383
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	227	107

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.881	14.545
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.128	6.128
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	6.128	6.128
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.748	8.417
Outros Investimentos	5	0
Imobilizado	11.655	12.379
Imóveis de Uso Próprio	6.413	6.569
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.413	6.569
Imobilizado de Uso Próprio	2.655	2.922
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.655	2.922
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	1.797	2.097
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.880	5.247
TOTAL DO ATIVO	241.553	227.400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	0,3%
Margem EBIT	2,8%	1,2%
Margem EBITDA	3,2%	1,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,1%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,6%
COMB	94,0%	90,9%
COMBA	91,3%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,4	47,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	31,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81.589	73.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	840	733
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	255	149
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	585	585
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.704	18.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.704	18.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	501	501
Débitos Diversos	61.544	54.004
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.622	75.835
Capital Social / Patrimônio Social	7.886	7.511
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.524	67.429
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.524	67.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.212	895
TOTAL DO PASSIVO	241.553	227.400

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,50
LC (Liquidez Corrente)	2,38	2,30

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	3.943	7.277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.377	5.293
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	2.910
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	624	922
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.510	1.461
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.106	18.149
RESULTADO BRUTO	35.869	79.157
Despesas de Comercialização	1.408	3.605
Despesas Administrativas	22.281	40.990
Resultado Financeiro Líquido	4.942	3.606
Receitas Financeiras	5.651	5.174
Despesas Financeiras	709	1.569
Resultado Patrimonial	-7.010	-15.921
Receitas Patrimoniais	1.631	5.266
Despesas Patrimoniais	8.640	21.187
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.007	4.099
Imposto de Renda	1.316	1.214
Contribuição Social	478	446
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.387
RESULTADO LÍQUIDO	2.212	1.053

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,5%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	207,2%	199,9%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	290,37	314,89
Custo Médio Beneficiário	232,74	246,72

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JOAO PINHEIRO, 639 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 38400126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 94.942
Beneficiários em jun/22: 101.982

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	198.616	183.650
Disponível	100	32
Realizável	198.516	183.617
Aplicações Financeiras	134.313	129.710
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55.149	52.668
Aplicações Livres	79.164	77.042
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39.473	36.631
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.310	9.975
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.424	2.505
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	24.681	22.994
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	1.157
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.262	5.347
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.159	6.627
Bens e Títulos a Receber	11.028	5.182
Despesas Antecipadas	276	116
Conta-Corrente com Cooperados	5	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72.610	468.455
Realizável a Longo Prazo	21.034	20.293
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.364	18.624
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	105.957	97.740
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.838	71.098
Provisões de Prêmios / Contraprestações	953	910
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	953	910
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.782	5.409
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.260	42.723
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.843	22.056
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	560	1.371
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	22
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	549	1.346
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.057	4.061
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.939	10.462
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	135
Débitos Diversos	10.932	9.437
Conta-Corrente de Cooperados	1.485	1.177

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.914	657.619
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.838	665.372
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.838	665.372
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.924	-7.754
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198.444	562.502
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.656	553.408
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.787	9.094
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47.470	95.117
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	807	1.522
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.032	11.635
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.466	2.490
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.125	8.635

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	1.670	1.670
Investimentos	33.631	30.353
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	19.736	16.456
Outros Investimentos	13.895	13.897
Imobilizado	12.436	12.198
Imóveis de Uso Próprio	1.890	1.911
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.890	1.911
Imobilizado de Uso Próprio	2.786	3.052
Hospitalares / Odontológicos	145	145
Não Hospitalares / Odontológicos	2.641	2.907
Imobilizações em Curso	0	4.923
Outras Imobilizações	7.761	2.312
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.509	5.610
TOTAL DO ATIVO	271.226	252.104

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	1,8%
Margem EBIT	7,3%	4,0%
Margem EBITDA	7,6%	4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	80,6%	84,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,0%	10,1%
COMB	96,6%	96,0%
COMBA	93,6%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,5	29,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.235	25.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.727	4.617
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.727	4.617
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.392	19.058
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.392	19.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90	168
Débitos Diversos	1.026	1.200
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141.033	129.321
Capital Social / Patrimônio Social	43.180	42.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	86.924	78.419
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	86.924	78.419
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.929	8.505
TOTAL DO PASSIVO	271.226	252.104

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,05
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	441	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-444	-208
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.037	12.617
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.586	5.120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.492	7.271
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-42	226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.570	10.045
RESULTADO BRUTO	49.716	95.865
Despesas de Comercialização	4.888	7.261
Despesas Administrativas	34.175	62.647
Resultado Financeiro Líquido	7.752	1.562
Receitas Financeiras	8.472	8.352
Despesas Financeiras	720	6.790
Resultado Patrimonial	3.787	1.130
Receitas Patrimoniais	3.789	1.172
Despesas Patrimoniais	2	42
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.063	18.189
Imposto de Renda	3.332	5.096
Contribuição Social	1.204	1.926
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.526	11.167

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,3%	94,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	405,23	527,82
Custo Médio Beneficiário	326,61	447,23

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95320970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/21: 17.438

Beneficiários em jun/22: 17.874

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	25.713	25.858
Disponível	1.717	2.821
Realizável	23.996	23.037
Aplicações Financeiras	17.685	17.497
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.997	8.605
Aplicações Livres	8.688	8.892
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.734	3.478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.496	865
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	185	165
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	848	615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.205	1.834
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	675	1.119
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	451	334
Bens e Títulos a Receber	311	467
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	139	142
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.372	1428.258
Realizável a Longo Prazo	5.177	5.090
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.177	5.090
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	11.692	12.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.579	7.595
Provisões de Prêmios / Contraprestações	554	266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3	1
Provisão de Insuficiência de Prêmios	282	0
Provisão para Remissão	269	264
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	139
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.510	3.092
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.363	4.098
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	600	1.401
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	390	391
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	1.010
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.034	1.224
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	626	1.059
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	818	710
Conta-Corrente de Cooperados	34	64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.751	49.190
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.966	49.680
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.256	49.899
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-290	-219
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-215	-489
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.831	41.094
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.566	40.821
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	265	273
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.920	8.096
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	295	11
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.964	6.210
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.747	5.536
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	134	338

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.779	2.693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.779	2.693
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	417	475
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	417	475
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	417	475
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.086	34.116

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-0,3%
Margem EBIT	3,0%	2,1%
Margem EBITDA	3,2%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,3%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,0%	20,8%
COMB	102,7%	101,5%
COMBA	99,1%	101,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,0%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	34,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.901	7.721
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	540	535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	468	465
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	72	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.361	7.186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.361	7.186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.493	14.343
Capital Social / Patrimônio Social	7.680	7.578
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.765	6.756
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.765	6.756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48	9
TOTAL DO PASSIVO	34.086	34.116

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,15

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	83	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-162
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	863	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	625	1.206
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	148	260
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-779
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.441	4.988
RESULTADO BRUTO	6.382	13.774
Despesas de Comercialização	89	237
Despesas Administrativas	4.455	8.457
Resultado Financeiro Líquido	831	-107
Receitas Financeiras	1.124	881
Despesas Financeiras	292	987
Resultado Patrimonial	302	349
Receitas Patrimoniais	304	614
Despesas Patrimoniais	1	266
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	399	8
Imposto de Renda	260	0
Contribuição Social	91	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	122
RESULTADO LÍQUIDO	48	-114

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	61,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,2%	137,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	218,99	198,59
Custo Médio Beneficiário	185,03	160,17

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora /
Bairro: Bairro Centro – CEP: 35170460 //
Coronel Fabriciano/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 55.795
Beneficiários em jun/22: 56.278

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	59.341	46.931
Disponível	2.688	294
Realizável	56.653	46.637
Aplicações Financeiras	18.766	18.509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.053	14.430
Aplicações Livres	3.713	4.079
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.014	9.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.156	6.141
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.956	2.709
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	297	259
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	605	790
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.579	7.556
Despesas Diferidas	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	6.348	5.339
Bens e Títulos a Receber	13.635	5.095
Despesas Antecipadas	188	226
Conta-Corrente com Cooperados	123	14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	112.423	14114.864
Realizável a Longo Prazo	18.650	16.156
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.324	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.327	16.156
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	57.501	50.093
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.208	19.798
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.033	975
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	989	926
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.710	6.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.220	6.151
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.245	5.918
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.337	3.007
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	54
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.245	2.953
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	656	1.456
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.229	5.624
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.771	6.612
Débitos Diversos	10.241	13.097
Conta-Corrente de Cooperados	1.059	499

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.980	134.655
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.013	143.179
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.988	143.191
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	-12
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.033	-8.524
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	68.707	119.414
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.380	117.584
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	327	1.831
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.274	15.241
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.144	27.645
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.947	19.923
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.911	6.159

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.103	12.156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.609	9.659
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	9.609	9.659
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.494	2.497
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80.825	85.485
Imóveis de Uso Próprio	65.452	70.070
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	65.277	69.896
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio	13.630	13.681
Hospitalares / Odontológicos	11.812	12.461
Não Hospitalares / Odontológicos	1.818	1.220
Imobilizações em Curso	319	482
Outras Imobilizações	1.424	1.253
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	845	1.067
TOTAL DO ATIVO	171.765	161.795

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	-14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	57,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-6,6%
Margem EBIT	7,1%	3,6%
Margem EBITDA	7,5%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,1%	79,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,5%	24,6%
COMB	100,7%	105,8%
COMBA	104,1%	114,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,2%	-7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	67,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	37,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.786	77.386
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.284	10.161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.231	10.087
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.817	15.041
Provisões para Tributos Diferidos	2.603	2.452
Provisões para Ações Judiciais	14.215	12.589
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.133	8.133
Tributos e Contribuições	7.926	7.926
Parcelamento de Tributos e Contribuições	207	207
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.551	44.051
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.207	34.316
Capital Social / Patrimônio Social	31.232	32.342
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.974	1.974
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	911	911
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.063	1.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	170.493	161.795

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,94

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.287	1.564
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-190	-502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	580	651
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	577	597
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.136	25.500
RESULTADO BRUTO	20.029	42.742
Despesas de Comercialização	842	1.334
Despesas Administrativas	8.981	18.200
Resultado Financeiro Líquido	-2.533	-5.451
Receitas Financeiras	1.738	1.538
Despesas Financeiras	4.271	6.989
Resultado Patrimonial	443	3.611
Receitas Patrimoniais	452	3.639
Despesas Patrimoniais	9	28
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.601	-5.135
Imposto de Renda	130	104
Contribuição Social	48	39
Impostos Diferidos	151	-420
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.272	-4.858

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,1%	52,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,9%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	39,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	413,4%	371,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	233,18	110,68
Custo Médio Beneficiário	205,37	87,94

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 95780000 // Montenegro/RS

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 27.767
Beneficiários em jun/22: 28.355

CNPJ: 87.306.361/0001-49

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	34.566	36.401	PASSIVO CIRCULANTE	24.672	18.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.342	113.335
Disponível	222	1.790	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.990	5.226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.430	113.597
Realizável	34.344	34.611	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.430	113.597
Aplicações Financeiras	6.516	10.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.002	5.873	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.514	4.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-262
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.559	9.855	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.338	87.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.467	4.360	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	460	461	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.640	87.725
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	613	547	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	698	-179
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	570	346	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.916	4.218	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.004	25.789
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.383	1.259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	112
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.139	3.891	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.492	42.836
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.926	7.862	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.930	39.622
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.039	569	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.263	5.475	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	41	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	513	443	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.939	033.398	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	554	735
Realizável a Longo Prazo	3.771	3.738	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.018	2.648			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.595	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.163	974	Débitos Diversos	13.556	10.552			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.204	2.359						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	404	404						

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.019	613
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.019	613
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.075	26.272
Imóveis de Uso Próprio	17.379	15.664
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.772	12.022
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.606	3.643
Imobilizado de Uso Próprio	10.440	10.488
Hospitalares / Odontológicos	8.507	8.372
Não Hospitalares / Odontológicos	1.932	2.116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	257	119
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.074	2.775
TOTAL DO ATIVO	70.505	69.799

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,7%	10,2%
Margem EBIT	-9,2%	13,1%
Margem EBITDA	-8,4%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	91,1%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,8%
COMB	103,0%	86,9%
COMBA	102,2%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	86,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	2,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.876	3.837
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.182	3.110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.182	3.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	694	727
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.957	47.093
Capital Social / Patrimônio Social	21.615	21.252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.002	20.159
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.980	20.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.660	5.683
TOTAL DO PASSIVO	70.505	69.799

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,47	3,07
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,93

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.008	2.479
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-498	-1.087
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.210	1.924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.206	1.668
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.920	41.453
RESULTADO BRUTO	27.845	67.901
Despesas de Comercialização	94	55
Despesas Administrativas	6.590	12.719
Resultado Financeiro Líquido	444	-984
Receitas Financeiras	664	1.841
Despesas Financeiras	220	2.825
Resultado Patrimonial	-94	-359
Receitas Patrimoniais	41	110
Despesas Patrimoniais	135	469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.404	10.158
Imposto de Renda	30	40
Contribuição Social	12	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.447	10.090

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,8%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	83,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,0%	48,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	331,89	287,37
Custo Médio Beneficiário	302,30	212,61

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36800000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 4.076
Beneficiários em jun/22: 4.100

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.152	14.021	PASSIVO CIRCULANTE	3.232	2.953	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.092	19.115
Disponível	2.070	3.331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.446	2.152	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.483	19.884
Realizável	11.081	10.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	477	471	à Saúde	9.483	19.884
Aplicações Financeiras	10.224	9.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.162	2.068	Não Ganha - PPCNG	477	471	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.062	7.681	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	740	868	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	123	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	352	348	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-769
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.879	12.126
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	37	30	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.534	12.006
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	82	68	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.536	1.191	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	499	532	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.213	6.990
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	23	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	241	222	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	240	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	815
Créditos Tributários e Previdenciários	25	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	32	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	241	222	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.754	86.720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.240	4.002	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	185	715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	182			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	254	289			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	71	108			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.240	4.002						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	368	414
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	368	414
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.088	2.240
Imóveis de Uso Próprio	966	990
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	966	990
Imobilizado de Uso Próprio	1.122	1.250
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.122	1.250
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	58	65
TOTAL DO ATIVO	19.906	20.742

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	45,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	23,6%
Margem EBIT	6,8%	25,0%
Margem EBITDA	8,6%	25,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,5%	54,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	18,8%	23,0%
COMB	95,2%	79,3%
COMBA	90,1%	77,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,5%	84,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	6,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.920	6.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.826	6.417
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.826	6.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.753	11.278
Capital Social / Patrimônio Social	2.326	2.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.026	7.034
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	11	19
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.015	7.015
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	402	1.942
TOTAL DO PASSIVO	19.906	20.742

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,19
LC (Liquidez Corrente)	4,07	4,75

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	15	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	672	835
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	419	238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	597
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	181	252
RESULTADO BRUTO	1.982	6.973
Despesas de Comercialização	77	230
Despesas Administrativas	1.702	3.559
Resultado Financeiro Líquido	512	454
Receitas Financeiras	562	532
Despesas Financeiras	49	79
Resultado Patrimonial	32	410
Receitas Patrimoniais	32	410
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	568	3.796
Imposto de Renda	125	93
Contribuição Social	49	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-1	19
RESULTADO LÍQUIDO	394	3.643

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	31,8%	31,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,1%	83,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	367,81	315,24
Custo Médio Beneficiário	277,80	172,66

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 13 DE MAIO, 13 - 0 / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75780000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.400
Beneficiários em jun/22: 7.409

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.103	12.902
Disponível	161	59
Realizável	11.942	12.843
Aplicações Financeiras	10.605	11.544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.167	3.029
Aplicações Livres	7.438	8.515
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.179	1.164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.097	1.081
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	82	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	127	76
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	5	3
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	54
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.064	542.087
Realizável a Longo Prazo	1.116	1.116
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.116	1.116
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	4.209	4.478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.346	3.423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	601	559
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	601	559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	370
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	412	635
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.959	1.859
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	381	646
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	16
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	372	630
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	78
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	247	227
Conta-Corrente de Cooperados	39	28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.185	13.659
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.248	13.851
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.248	13.851
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-192
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.496	9.417
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.396	9.282
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	135
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.690	4.242
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	94
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	378
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	44	59

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	295	293
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	295	293
Imobilizado	607	625
Imóveis de Uso Próprio	404	408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	404	408
Imobilizado de Uso Próprio	203	217
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	203	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	46	52
TOTAL DO ATIVO	14.166	14.989

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	121,1%	116,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,8%	46,4%
Margem EBIT	37,7%	49,8%
Margem EBITDA	39,0%	50,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	68,6%	43,6%
COMB	55,3%	34,1%
COMBA	40,7%	30,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	55,0%	36,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	36,0%	13,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	214,5	161,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.256	2.256
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.125	2.125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.125	2.125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.275	8.255
Capital Social / Patrimônio Social	193	173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.976	5.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.976	5.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	807	2.327
TOTAL DO PASSIVO	13.739	14.989

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	80	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	881	1.648
RESULTADO BRUTO	1.794	4.502
Despesas de Comercialização	10	18
Despesas Administrativas	1.017	1.683
Resultado Financeiro Líquido	534	504
Receitas Financeiras	666	638
Despesas Financeiras	132	134
Resultado Patrimonial	7	131
Receitas Patrimoniais	9	148
Despesas Patrimoniais	2	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	427	1.788
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	427	1.788

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	65,1%	66,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,9%	81,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	33,43	43,47
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 78280000 // Mirassol
d'Oeste/MT

UNIMED

Registro: 37.097-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 10.661
Beneficiários em jun/22: 11.014

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.339	10.084	PASSIVO CIRCULANTE	8.012	7.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.155	22.991
Disponível	1.429	953	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.668	4.793	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.396	23.692
Realizável	7.910	9.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	353	344	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.396	23.692
Aplicações Financeiras	5.894	7.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.821	4.610	Não Ganha - PPCNG	353	344	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.074	3.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-241	-700
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	736	770	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.643	16.764
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	231	364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	120	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.325	16.310
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.245	721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	318	454
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	464	263	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.927	3.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.512	6.227
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	106	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	273	514
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	38	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	986	1.393	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	352	1.450
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	215	110	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	163	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	557	558	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	192	224	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	685	259	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	429	835	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	185	139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.679	1395.279	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	98	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	55	31
Realizável a Longo Prazo	1.993	3.303	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	302			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	872	607			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.546	2.787						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	446	516						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	751	679
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	751	679
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.935	1.297
Imóveis de Uso Próprio	1.324	638
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.324	638
Imobilizado de Uso Próprio	399	442
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	399	442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	213	218
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.017	15.363

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,1%	-8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,7%	-19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	289,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,5%	-44,6%
Margem EBIT	-10,4%	-22,6%
Margem EBITDA	-10,1%	-17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,8%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,9%	256,3%
COMB	109,7%	130,6%
COMBA	108,1%	125,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,0%	92,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	177,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.848	1.731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.848	1.731
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.841	1.731
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.157	6.439
Capital Social / Patrimônio Social	1.654	1.654
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.902	6.041
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.902	6.041
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.399	-1.256
TOTAL DO PASSIVO	14.017	15.363

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,40

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	134	1.419
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	415	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	397	841
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-639
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.045	2.201
RESULTADO BRUTO	1.722	7.977
Despesas de Comercialização	3	5
Despesas Administrativas	3.539	7.066
Resultado Financeiro Líquido	303	106
Receitas Financeiras	519	602
Despesas Financeiras	216	496
Resultado Patrimonial	163	145
Receitas Patrimoniais	163	154
Despesas Patrimoniais	0	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.399	-1.119
Imposto de Renda	0	76
Contribuição Social	0	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.399	-1.228

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	237,2%	138,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	321,59	21,45
Custo Médio Beneficiário	298,33	x.x.x

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 - 0 / Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12401011 // Pindamonhangaba/SP	Registro: 33.451-1	CNPJ: 01.773.319/0001-12
UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21: 20	
	Beneficiários em jun/22: 17	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.115	7.438
Disponível	585	83
Realizável	6.531	7.355
Aplicações Financeiras	2.934	3.674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	129	123
Aplicações Livres	2.805	3.551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.275	3.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.275	3.126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28	39
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	259	317
Bens e Títulos a Receber	27	197
Despesas Antecipadas	8	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.171	03.018
Realizável a Longo Prazo	203	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	203
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.037	2.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	416	404
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	108
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	319	296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	722	1.165
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	722	1.165
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	466	462
Provisões	19	22
Provisão para IR e CSLL	19	22
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	152	156
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	262	240
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.220	10.497
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.282	10.653
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.282	10.653
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-62	-156
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185	3.422
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	185	3.422
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.035	7.075
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.628	6.245
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.313	4.234
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	22	172

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.755	2.600
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.755	2.600
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	209	211
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	28	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	10.286	10.456

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	287,2%	-834,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	-199,2%
Margem EBIT	47,0%	-222,1%
Margem EBITDA	47,5%	-222,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	15,2%	542,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	99,9%	-134,4%
COMB	115,1%	408,1%
COMBA	94,2%	526,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	22,2%	-22,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	483,1	-703,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	310,7	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	274	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.975	7.763
Capital Social / Patrimônio Social	522	493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.107	6.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.107	6.284
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	345	987
TOTAL DO PASSIVO	10.286	10.456

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,45	3,88
LC (Liquidez Corrente)	3,49	3,04

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	292	1.839
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-247
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	160	226
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.321	8.039
RESULTADO BRUTO	3.504	13.341
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.220	2.149
Resultado Financeiro Líquido	271	359
Receitas Financeiras	457	653
Despesas Financeiras	186	294
Resultado Patrimonial	161	258
Receitas Patrimoniais	161	258
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	395	3.275
Imposto de Renda	27	46
Contribuição Social	14	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	8	19
RESULTADO LÍQUIDO	345	3.186

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	34,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	11.964,14	-6.662,07
Custo Médio Beneficiário	1.813,04	x.x.x

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
85950000 // Palotina/PR

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 30.881-1

CNPJ: 80.525.652/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 8.684

Beneficiários em jun/22: 8.795

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.978	17.220	PASSIVO CIRCULANTE	6.694	6.947	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.866	27.723
Disponível	656	525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.426	3.116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.067	28.109
Realizável	16.322	16.695	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	21	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.057	28.120
Aplicações Financeiras	12.948	11.860	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.503	3.051	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.445	8.810	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-201	-386
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	852	864	Provisão para Remissão	22	21	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.051	20.768
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.752	20.110
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	239	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	299	658
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.118	2.819	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.816	6.955
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	324	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	685	522	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	817	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	942	1.893
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	189	140	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	856	1.737
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	228	129	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.641	3.211	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	430	464	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.589	4648.141	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	19	34
Realizável a Longo Prazo	2.300	2.896	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	473			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	170			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.104	1.241			
Títulos e Créditos a Receber	730	1.337	Conta-Corrente de Cooperados	1.308	1.112			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.570	1.558						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.231	3.186
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.899	1.899
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.899	1.899
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.332	1.287
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.059	2.058
Imóveis de Uso Próprio	1.014	929
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.014	929
Imobilizado de Uso Próprio	1.042	1.127
Hospitalares / Odontológicos	201	220
Não Hospitalares / Odontológicos	841	907
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.567	25.361

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	64,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	18,8%
Margem EBIT	14,8%	24,0%
Margem EBITDA	15,2%	24,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,4%	49,0%
DC (despesas comercialização)	2,8%	7,6%
DA (despesas administrativas)	10,7%	26,4%
COMB	92,9%	82,9%
COMBA	89,4%	80,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	85,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	11,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.908	2.163
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	53
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	75	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.501	1.485
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.501	1.485
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	226
Tributos e Contribuições	259	226
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	100
Débitos Diversos	0	226
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.965	16.251
Capital Social / Patrimônio Social	3.091	3.013
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.876	10.883
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.876	10.883
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.998	2.355
TOTAL DO PASSIVO	24.567	25.361

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,48

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	67	123
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-109	-208
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	454
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	385	637
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-265	-185
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	659	1.206
RESULTADO BRUTO	4.727	8.812
Despesas de Comercialização	526	1.033
Despesas Administrativas	1.985	3.596
Resultado Financeiro Líquido	736	492
Receitas Financeiras	996	765
Despesas Financeiras	260	273
Resultado Patrimonial	409	-52
Receitas Patrimoniais	409	128
Despesas Patrimoniais	0	179
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.485	3.003
Imposto de Renda	352	319
Contribuição Social	134	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.998	2.558

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,9%	56,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	350,91	130,55
Custo Médio Beneficiário	278,33	64,07

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - 0 / Bairro: CENTRO –
CEP: 56302390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 67.601
Beneficiários em jun/22: 68.731

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	112.224	114.521
Disponível	3.075	363
Realizável	109.149	114.158
Aplicações Financeiras	65.617	78.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.042	23.875
Aplicações Livres	38.574	54.722
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.549	20.404
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.041	14.456
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	35	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.473	5.862
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	74
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.659	6.941
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.610	1.243
Bens e Títulos a Receber	9.569	6.953
Despesas Antecipadas	145	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.187	060.998
Realizável a Longo Prazo	642	862
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	642	862
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	71.039	68.668
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.556	39.572
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.592	7.951
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.497	7.898
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	95	54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	710	781
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.768	23.016
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.486	7.823
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.803	2.099
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	944	982
Comercialização sobre Operações	15	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	844	1.117
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	988	450
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.607	6.421
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.969	5.899
Débitos Diversos	15.116	14.227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.516	327.151
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.382	338.453
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.470	338.490
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-88	-36
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.866	-11.302
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.627	263.814
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.964	261.868
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	663	1.946
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.889	63.337
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.898	8.716
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.698	8.189
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.165	447

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	874	763
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	874	763
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.530	59.274
Imóveis de Uso Próprio	40.197	39.975
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.902	34.682
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.295	5.293
Imobilizado de Uso Próprio	19.594	18.367
Hospitalares / Odontológicos	11.758	11.943
Não Hospitalares / Odontológicos	7.837	6.424
Imobilizações em Curso	795	0
Outras Imobilizações	943	932
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	142	99
TOTAL DO ATIVO	175.412	175.519

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	5,3%
Margem EBIT	0,8%	6,9%
Margem EBITDA	0,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	84,2%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,5%	8,6%
COMB	94,5%	88,8%
COMBA	92,6%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,5	33,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.576	9.893
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	394	498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	95	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	450
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.588	3.662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.588	3.662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.644	2.644
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.644	2.644
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.951	3.090
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.003	96.958
Capital Social / Patrimônio Social	34.397	34.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.605	50.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.577	50.458
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	12.119
TOTAL DO PASSIVO	176.618	175.519

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,67

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	35	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-127	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.629	19.747
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.881	8.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.544	8.286
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-145	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.348	3.127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.541	7.934
RESULTADO BRUTO	14.286	52.440
Despesas de Comercialização	1.143	1.937
Despesas Administrativas	15.046	26.753
Resultado Financeiro Líquido	3.218	2.502
Receitas Financeiras	4.660	5.343
Despesas Financeiras	1.442	2.841
Resultado Patrimonial	279	696
Receitas Patrimoniais	597	1.175
Despesas Patrimoniais	318	479
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-201	18.746
Imposto de Renda	535	1.739
Contribuição Social	470	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.206	16.373

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,1%	33,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,1%	81,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	384,87	380,93
Custo Médio Beneficiário	324,43	303,30

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78300000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 42.647
Beneficiários em jun/22: 44.683

CNPJ: 02.597.394/0001-32

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	69.290	61.500	PASSIVO CIRCULANTE	39.861	37.453	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.555	159.847
Disponível	1.406	1.755	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.777	25.648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.870	161.605
Realizável	67.884	59.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.066	2.054	à Saúde	81.882	163.884
Aplicações Financeiras	49.611	46.506	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.343	26.045	Não Ganha - PPCNG	0	1	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	22.268	20.461	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.876	1.876	de Operações de Assistência à Saúde	-13	-2.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.747	2.340	Provisão para Remissão	190	176	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.513	1.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.154	2.049	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.315	-1.758
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.443	8.417	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.651	147.705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.382	191	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.114	13.128	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.666	144.691
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	852	824	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	3.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	244	518	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.904	12.141
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	610	309	Contraprestações / Prêmios a Restituir	77	77	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	306
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.025	6.452
Créditos Tributários e Previdenciários	1.588	1.217	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.470	2.970
Bens e Títulos a Receber	8.933	9.063	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	6	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	391	281	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.397	28113.973	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.482	721	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.730	8.223	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	555	1.211
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.193	2.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.925	2.897	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.214	3.481			
Títulos e Créditos a Receber	811	1.305	Débitos Diversos	4.681	3.519			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	270	719			
Ativo Fiscal Diferido	86	901						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.190	1.561						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.719	1.559						

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.188	1.159
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	179	179
Outros Investimentos	1.009	981
Imobilizado	5.479	4.591
Imóveis de Uso Próprio	1.879	1.899
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.879	1.899
Imobilizado de Uso Próprio	2.420	2.188
Hospitalares / Odontológicos	799	486
Não Hospitalares / Odontológicos	1.621	1.702
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.181	504
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	81.687	75.473

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	-4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-1,0%
Margem EBIT	7,5%	0,5%
Margem EBITDA	7,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	83,9%	90,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,0%
COMB	92,8%	100,4%
COMBA	90,3%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	25,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.748	9.242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295	296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	295	296
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.435	1.339
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.435	1.339
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.462	6.962
Débitos Diversos	555	645
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.079	28.778
Capital Social / Patrimônio Social	24.800	24.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.103	5.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.103	5.374
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.176	-1.283
TOTAL DO PASSIVO	81.687	75.473

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,64

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	2.270
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.009	3.327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.592	2.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	417	1.003
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.556	7.945
RESULTADO BRUTO	13.091	15.572
Despesas de Comercialização	848	2.038
Despesas Administrativas	6.279	10.602
Resultado Financeiro Líquido	2.157	5.368
Receitas Financeiras	3.174	6.655
Despesas Financeiras	1.017	1.287
Resultado Patrimonial	436	3.282
Receitas Patrimoniais	444	3.289
Despesas Patrimoniais	8	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.001	3.638
Imposto de Renda	603	437
Contribuição Social	222	166
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	4.318
RESULTADO LÍQUIDO	4.176	-1.283

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	80,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,9%	162,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	314,87	257,75
Custo Médio Beneficiário	264,10	238,68

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUPI, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:
93320050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 76.699
Beneficiários em jun/22: 81.044

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	171.182	176.987
Disponível	124	785
Realizável	171.058	176.202
Aplicações Financeiras	107.131	111.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.298	25.982
Aplicações Livres	79.833	85.231
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.150	20.441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.436	6.165
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	347	106
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.658	13.104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	709	1.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.695	16.517
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.363	2.410
Bens e Títulos a Receber	21.609	22.006
Despesas Antecipadas	4.075	3.554
Conta-Corrente com Cooperados	36	61
ATIVO NÃO CIRCULANTE	337.203	61308.472
Realizável a Longo Prazo	46.611	44.470
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.312	44.150
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	299	320

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	93.827	88.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.828	27.266
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	544	533
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.406	9.425
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.873	17.299
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.224	1.527
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	12
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.201	1.514
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.193	6.234
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.698	8.225
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.925	12.921
Débitos Diversos	37.709	29.610
Conta-Corrente de Cooperados	3.251	3.034

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	171.914	403.795
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.532	406.969
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.526	406.950
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	19
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.618	-3.174
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.832	340.614
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.258	337.185
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.426	3.430
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.082	63.180
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	117	184
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40.985	80.260
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.639	66.670
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.534	9.799

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.480	12.807
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.533	3.533
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.533	3.533
Participações Societárias Método de Custo	11.772	9.099
Outros Investimentos	175	175
Imobilizado	275.085	251.166
Imóveis de Uso Próprio	166.499	167.760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	166.499	167.760
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	57.985	59.576
Hospitalares / Odontológicos	52.142	53.390
Não Hospitalares / Odontológicos	5.843	6.186
Imobilizações em Curso	50.400	23.660
Outras Imobilizações	201	171
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	26	29
TOTAL DO ATIVO	508.385	485.459

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	0,9%
Margem EBIT	7,6%	6,3%
Margem EBITDA	7,9%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,5%	83,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,3%	11,9%
COMB	95,2%	96,5%
COMBA	94,7%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	10,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204.339	195.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	718	950
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	710	690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	250
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71.105	68.755
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	71.105	68.755
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	787	846
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	787	846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130.958	124.393
Débitos Diversos	771	900
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	210.219	200.798
Capital Social / Patrimônio Social	155.917	151.243
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.072	46.679
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.072	46.679
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.231	2.876
TOTAL DO PASSIVO	508.385	485.459

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,99

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	811	3.791
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-926	-1.622
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.682	549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.110	-2.409
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.571	2.957
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.405	80.276
RESULTADO BRUTO	73.428	144.698
Despesas de Comercialização	2.362	4.429
Despesas Administrativas	24.436	45.294
Resultado Financeiro Líquido	893	-5.900
Receitas Financeiras	8.584	11.924
Despesas Financeiras	7.692	17.824
Resultado Patrimonial	3.005	577
Receitas Patrimoniais	3.128	797
Despesas Patrimoniais	123	221
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.271	6.131
Imposto de Renda	698	2.078
Contribuição Social	342	760
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.231	3.292

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,1%	51,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	31,5%	31,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	141,8%	141,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	357,83	444,60
Custo Médio Beneficiário	284,46	370,78

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - 0 / Bairro: CENTRO -
CEP: 38610000 // Unaí/MG

Registro: 31.105-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 3.224
Beneficiários em jun/22: 3.061

CNPJ: 01.371.135/0001-26

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.806	5.483	PASSIVO CIRCULANTE	2.286	1.946	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.924	15.539
Disponível	161	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.465	1.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.020	15.674
Realizável	5.645	5.457	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.020	15.674
Aplicações Financeiras	2.902	3.463	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.020	15.674
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.420	1.238	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.482	2.225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.229	1.701	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	356	339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	11	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.460	1.198	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	406	13.506
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	406	13.506
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.874	1.361	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.518	2.033
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	344	147	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	846	1.380
Créditos Tributários e Previdenciários	135	138	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	633	966
Bens e Títulos a Receber	32	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	250	225	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	591	0492	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	179	370
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	338			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	113	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	127	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	527	450
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	527	450
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	64	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	64	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.397	5.975

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	129,0%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	7,1%
Margem EBIT	32,1%	7,4%
Margem EBITDA	32,4%	7,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	21,1%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,7%	12,6%
COMB	80,8%	99,0%
COMBA	74,4%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,3%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,6%	0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	222,7	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	647,0	33,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.538	2.963
Capital Social / Patrimônio Social	2.375	2.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.163	1.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.163	1.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-360
TOTAL DO PASSIVO	5.824	4.909

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,80	3,07
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,82

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	34	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-81	-213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-147	-257
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	894	765
RESULTADO BRUTO	2.483	3.689
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.148	1.887
Resultado Financeiro Líquido	166	137
Receitas Financeiras	173	151
Despesas Financeiras	7	14
Resultado Patrimonial	81	63
Receitas Patrimoniais	81	63
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	611	1.111
Imposto de Renda	25	13
Contribuição Social	13	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	23
RESULTADO LÍQUIDO	573	1.067

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,6%	65,7%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	103,70	377,05
Custo Médio Beneficiário	21,89	325,79

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - 0 / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37006710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 38.349
Beneficiários em jun/22: 40.479

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	57.021	55.351
Disponível	3.128	2.424
Realizável	53.893	52.927
Aplicações Financeiras	38.866	30.495
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.581	7.007
Aplicações Livres	31.285	23.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.122	7.769
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.512	2.035
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	821	611
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.789	5.107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	16
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.784	1.097
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	203	137
Bens e Títulos a Receber	4.659	12.558
Despesas Antecipadas	258	124
Conta-Corrente com Cooperados	0	747
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.482	74738.403
Realizável a Longo Prazo	7.064	11.649
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.631	5.480
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.433	1.392

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	26.006	26.166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.055	14.101
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.306	2.955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.998	7.429
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.752	3.716
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	822	966
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	28
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	788	937
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	957	531
Provisões	245	179
Provisão para IR e CSLL	245	179
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.635	3.538
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	8
Débitos Diversos	6.858	6.322
Conta-Corrente de Cooperados	421	521

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.805	134.889
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.982	138.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.982	138.527
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.176	-3.638
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.332	115.570
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.296	113.777
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	1.792
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.473	19.320
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	262
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.071	21.393
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.045	18.775
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	539	870

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	4.776
Investimentos	17.900	17.686
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.850	14.850
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	14.850	14.850
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.944	2.731
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	8.515	9.065
Imóveis de Uso Próprio	1.430	1.456
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.270	1.296
Imobilizado de Uso Próprio	5.683	5.648
Hospitalares / Odontológicos	4.354	4.243
Não Hospitalares / Odontológicos	1.330	1.405
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.402	1.962
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	90.503	93.755

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	33,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	13,4%
Margem EBIT	16,2%	14,8%
Margem EBITDA	16,5%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,3%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,8%	9,6%
COMB	88,0%	94,5%
COMBA	85,5%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	25,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.263	18.911
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.073	4.923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.073	4.923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.180	9.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.180	9.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	4.776
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	4.776
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	17
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.234	48.678
Capital Social / Patrimônio Social	32.004	16.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.595	22.384
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.595	22.384
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.636	10.286
TOTAL DO PASSIVO	90.503	93.755

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,19	2,12

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	487	1.748
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-187	-427
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	619	2.800
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	2.762
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	482	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.441	20.356
RESULTADO BRUTO	23.246	38.601
Despesas de Comercialização	494	819
Despesas Administrativas	6.440	11.771
Resultado Financeiro Líquido	1.587	1.183
Receitas Financeiras	1.895	1.803
Despesas Financeiras	308	620
Resultado Patrimonial	424	11.754
Receitas Patrimoniais	426	11.756
Despesas Patrimoniais	2	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.507	17.740
Imposto de Renda	546	801
Contribuição Social	200	297
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	238
RESULTADO LÍQUIDO	7.761	16.404

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,2%	92,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	227,72	270,59
Custo Médio Beneficiário	171,51	227,97

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - 0
/ Bairro: CENTRO – CEP: 36900000 //
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 32.191
Beneficiários em jun/22: 26.794

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	37.321	35.172
Disponível	1.571	8.249
Realizável	35.750	26.922
Aplicações Financeiras	27.653	21.463
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.454	9.965
Aplicações Livres	17.199	11.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.820	2.747
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	947	603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	356	668
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	275	1.201
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	276
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	177	583
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.115	1.845
Bens e Títulos a Receber	985	284
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.219	03.156
Realizável a Longo Prazo	188	184
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	63.769	34.427
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.891	13.759
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.166	1.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.309	7.850
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.416	4.371
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39.633	18.466
Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	31
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39.607	18.435
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.086	576
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	662
Débitos Diversos	1.099	872
Conta-Corrente de Cooperados	27	27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.831	86.364
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.481	89.176
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.481	89.176
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-649	-2.812
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.272	61.483
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.227	61.250
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.045	234
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.559	24.881
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	368	4.197
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	155	293
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	37	40

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.179	1.178
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	167	167
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	167	167
Participações Societárias Método de Custo	574	573
Outros Investimentos	438	438
Imobilizado	1.705	1.646
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio	832	773
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	832	773
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	353	354
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	147	147
TOTAL DO ATIVO	40.540	38.327

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-67,4%	-84,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-834,7%	-1602,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-62,9%	82,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-73,7%	107,4%
Margem EBIT	-71,6%	99,9%
Margem EBITDA	-71,6%	97,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,8%	182,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	-0,6%
DA (despesas administrativas)	11,2%	-24,7%
COMB	80,5%	156,8%
COMBA	77,8%	161,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	174,8%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	-3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	388,7	-611,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	100,9	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	831	1.870
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	534	534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	534	534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	1.151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.275	2.031
Capital Social / Patrimônio Social	10.212	10.119
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.936	24.252
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.936	24.252
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.872	-32.340
TOTAL DO PASSIVO	67.875	38.327

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,63	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,59	1,02

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	177	3.863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35.292	54.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.173	2.008
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	513	792
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33.605	51.345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	349	209
RESULTADO BRUTO	-23.343	-25.031
Despesas de Comercialização	153	181
Despesas Administrativas	4.171	7.490
Resultado Financeiro Líquido	1.302	945
Receitas Financeiras	1.534	2.436
Despesas Financeiras	232	1.491
Resultado Patrimonial	9	207
Receitas Patrimoniais	9	208
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26.705	-31.758
Imposto de Renda	385	564
Contribuição Social	143	212
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	101	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27.335	-32.533

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	159,3%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1972,5%	1787,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	219,76	-68,64
Custo Médio Beneficiário	151,27	x.x.x

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36570101 // Viçosa/MG

Registro: 31.458-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 8.711
Beneficiários em jun/22: 8.958

CNPJ: 66.343.534/0001-29

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	36.895	36.465	PASSIVO CIRCULANTE	10.408	7.932	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.763	33.025
Disponível	1.553	663	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.055	5.911	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.317	34.662
Realizável	35.341	35.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.380	2.412	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.296	34.679
Aplicações Financeiras	33.413	33.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	-17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.050	3.839	Não Ganha - PPCNG	2.282	2.322	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.363	29.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-554	-1.637
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	950	884	Provisão para Remissão	99	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.178	21.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	685	644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	98	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.219	20.596
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.543	1.319	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	959	588
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	85	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.962	2.081	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.585	11.841
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	49	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	136	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	271	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.451	4.516
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	352	654	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.874	3.153
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	225	455	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	400	282	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	271	288	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.504	09.988	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	839	741	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	119	320
Realizável a Longo Prazo	5.166	4.868	Provisões	23	0			
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	23	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.682	390			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	538	603			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.161	4.863						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.729	1.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	666	666
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	666	666
Participações Societárias Método de Custo	1.063	1.063
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.534	3.332
Imóveis de Uso Próprio	3.044	3.056
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.044	3.056
Imobilizado de Uso Próprio	489	275
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	489	275
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	75	60
TOTAL DO ATIVO	47.399	46.453

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	26,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	60,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	27,6%
Margem EBIT	5,7%	29,3%
Margem EBITDA	6,0%	29,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	86,9%	55,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,3%	18,6%
COMB	99,6%	74,4%
COMBA	91,4%	71,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	72,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,0%	4,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	32,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.205	10.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	158
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	194	158
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.011	10.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.011	10.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.785	27.525
Capital Social / Patrimônio Social	7.884	7.095
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.311	14.644
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.311	14.644
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	589	5.786
TOTAL DO PASSIVO	47.399	46.453

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,45
LC (Liquidez Corrente)	3,54	4,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	457	1.043
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	216	323
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-124	-288
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.035	4.927
RESULTADO BRUTO	4.813	16.135
Despesas de Comercialização	79	117
Despesas Administrativas	2.429	4.938
Resultado Financeiro Líquido	1.771	1.274
Receitas Financeiras	1.897	1.486
Despesas Financeiras	125	212
Resultado Patrimonial	0	350
Receitas Patrimoniais	0	350
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	988	7.659
Imposto de Renda	253	136
Contribuição Social	145	82
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	113
RESULTADO LÍQUIDO	589	7.327

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	50,5%	41,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,0%	68,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	368,66	257,13
Custo Médio Beneficiário	319,87	142,47

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 76980010 // Vilhena/RO

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 7.516
Beneficiários em jun/22: 8.055

CNPJ: 01.659.087/0001-76

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	33.417	34.340	PASSIVO CIRCULANTE	12.559	13.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.100	41.419
Disponível	3.571	3.420	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.805	8.953	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.100	41.419
Realizável	29.846	30.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.377	2.305	à Saúde	19.100	41.419
Aplicações Financeiras	25.197	25.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.019	41.221
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.197	25.807	Não Ganha - PPCNG	2.331	2.260	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	198
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.328	3.498	Provisão para Remissão	45	45	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	368	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	409	633	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.169	31.518
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.751	2.913	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.003	31.100
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	99	71	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.268	3.102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	166	418
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.861	2.964	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.932	9.901
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	39	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.142	1.150	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	980	733	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.720	5.011
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	100	96	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	666	1.630
Créditos Tributários e Previdenciários	0	97	Comercialização sobre Operações	188	101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	322	768	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	853	954	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	296	591
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.187	07.183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	290	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	127	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	402	2.198
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.300	1.055			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	818	1.870			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	91	141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.566	2.220
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.566	2.220
Imobilizado	5.614	4.828
Imóveis de Uso Próprio	2.389	1.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.389	1.721
Imobilizado de Uso Próprio	1.385	1.378
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.385	1.378
Imobilizações em Curso	1.840	1.730
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	41.604	41.523

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	8,6%
Margem EBIT	12,2%	10,7%
Margem EBITDA	13,0%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,7%	65,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	31,1%	35,9%
COMB	96,2%	102,2%
COMBA	89,0%	98,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,0%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,1	80,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,7	56,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.963	5.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	145	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.048	2.499
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.048	2.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.746	2.668
Tributos e Contribuições	2.746	2.668
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.360	22.696
Capital Social / Patrimônio Social	1.760	1.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.600	18.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.600	18.526
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.451
TOTAL DO PASSIVO	39.882	41.523

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,55

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	357	592
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	383	627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211	508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	172	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.452	2.170
RESULTADO BRUTO	8.268	14.286
Despesas de Comercialização	261	357
Despesas Administrativas	5.939	10.172
Resultado Financeiro Líquido	1.527	1.233
Receitas Financeiras	1.716	1.424
Despesas Financeiras	189	192
Resultado Patrimonial	0	22
Receitas Patrimoniais	0	23
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.143	2.842
Imposto de Renda	306	282
Contribuição Social	115	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.722	2.451

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	67,8%	71,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,7%	83,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	401,59	325,72
Custo Médio Beneficiário	254,15	209,74

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050903 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/21: 359.818
Beneficiários em jun/22: 372.051

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	482.499	417.98	PASSIVO CIRCULANTE	370.961	290.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	778.678	1.494.880
Disponível	34.865	29.43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212.772	147.230	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	785.790	1.513.583
Realizável	447.634	388.55	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.482	2.729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	801.261	1.512.616
Aplicações Financeiras	237.644	254.26	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15.470	967
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	216.556	178.93	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.089	75.33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.848	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.113	-18.704
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74.112	56.46	Provisão para Remissão	2.634	2.729	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	762.226	1.332.726
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.560	21.81	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.270	8.573	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	743.992	1.321.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0		Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70.854	37.996	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.234	11.629
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12.300	10.61	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116.165	97.931	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.452	162.153
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36.253	23.68	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.392	203
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.940	10.657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.743	33.445
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25.496	18.63	Contraprestações / Prêmios a Restituir	633	593	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.450	19.764
Despesas Diferidas	1.585	1.63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	355	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.985	6.52	Comercialização sobre Operações	77	77	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97.914	45.12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.874	9.986	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	514	1.20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.384	4.69	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	414.024	4.693373.75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.142	1.663	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.433	4.718
Realizável a Longo Prazo	137.386	93.20	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	14.750	10.17	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.207	5.15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	9.543	5.01	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.067	30.984			
Créditos Tributários e Previdenciários	0		Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.787	35.670			
Títulos e Créditos a Receber	38.035	5.70	Débitos Diversos	70.841	59.097			
Despesas de Comercialização Diferidas	0		Conta-Corrente de Cooperados	2.412	5.303			
Ativo Fiscal Diferido	0							
Depósitos Judiciais e Fiscais	61.815	52.26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.557	4.46						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	18.230	20.597
Investimentos	119.798	119.720
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	104.392	104.314
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	104.392	104.314
Participações Societárias Método de Custo	13.105	13.105
Outros Investimentos	2.300	2.300
Imobilizado	119.851	122.099
Imóveis de Uso Próprio	61.662	62.103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.152	34.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.510	27.591
Imobilizado de Uso Próprio	51.075	52.889
Hospitalares / Odontológicos	41.403	43.949
Não Hospitalares / Odontológicos	9.672	8.940
Imobilizações em Curso	3.358	3.358
Outras Imobilizações	3.756	3.750
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36.990	38.731
TOTAL DO ATIVO	896.523	791.743

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,3%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,2%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	-1,2%
Margem EBIT	-5,2%	0,9%
Margem EBITDA	-4,3%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	97,9%	87,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,1%	11,6%
COMB	108,2%	100,4%
COMBA	106,4%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,9%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	12,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206.983	123.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.071	7.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.996	5.279
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.075	1.746
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.221	77.324
Provisões para Tributos Diferidos	8.117	8.142
Provisões para Ações Judiciais	69.104	69.182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.056	20.347
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.345	9.293
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.711	11.054
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.185	17.706
Débitos Diversos	1.450	1.450
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	318.580	377.288
Capital Social / Patrimônio Social	301.811	301.376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.913	96.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.875	15.924
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.037	81.052
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-59.144	-21.064
TOTAL DO PASSIVO	896.523	791.743

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.860	8.963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.038	-1.131
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.436	8.479
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.512	9.939
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.171	2.295
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.753	-3.755
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.896	39.438
RESULTADO BRUTO	32.190	188.452
Despesas de Comercialização	9.519	19.536
Despesas Administrativas	70.670	147.594
Resultado Financeiro Líquido	12.981	12.511
Receitas Financeiras	21.474	27.823
Despesas Financeiras	8.493	15.312
Resultado Patrimonial	86	3.998
Receitas Patrimoniais	86	6.082
Despesas Patrimoniais	0	2.083
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-48.904	-3.868
Imposto de Renda	5.645	8.228
Contribuição Social	2.052	3.001
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-56.601	-15.096

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,5%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	64,2%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	181,4%	109,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	349,97	307,31
Custo Médio Beneficiário	349,53	268,04

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AYRTON SENNA, 2500 - BL 01, SL 404/408,
BL 03, SL 101/109, SS / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22775003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 39.332-1

CNPJ: 42.163.881/0001-01

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 799.149

Beneficiários em jun/22: 801.929

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RJ LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	544.905	571.865
Disponível	8.088	17.606
Realizável	536.818	554.259
Aplicações Financeiras	286.164	278.625
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265.883	251.782
Aplicações Livres	20.281	26.843
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139.537	157.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138.557	156.585
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	724	567
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.829	2.079
Despesas Diferidas	18.707	24.146
Créditos Tributários e Previdenciários	45.484	23.899
Bens e Títulos a Receber	41.476	62.708
Despesas Antecipadas	3.621	5.465
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.254.215	01.226.520
Realizável a Longo Prazo	806.425	720.677
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	91.021	81.992
Depósitos Judiciais e Fiscais	424.496	367.833
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	109.072	94.104

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.446.162	1.791.704
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.896.761	1.375.599
Provisões de Prêmios / Contraprestações	226.548	152.430
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	161.190	151.897
Provisão de Insuficiência de Prêmios	64.875	0
Provisão para Remissão	483	533
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44.704	45.373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.025.474	695.657
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	600.035	482.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	80.584	64.432
Contraprestações / Prêmios a Restituir	78	70
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.919	12.854
Comercialização sobre Operações	48.404	38.771
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.633	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.550	12.725
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87.503	57.691
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	263.053	189.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.173	21.745
Débitos Diversos	98.089	82.480
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.418.221	4.999.651
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.451.168	5.067.986
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.515.992	5.068.025
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-64.824	-39
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32.946	-68.336
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.550.658	4.188.677
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.432.762	4.185.369
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117.896	3.308
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-132.436	810.974
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114.374	24.836
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.659	88.134
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.101	19.762
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	205	725
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	31.434	61.172

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	181.835	176.747
Investimentos	418.560	474.375
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	407.500	463.255
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	407.500	463.255
Participações Societárias Método de Custo	7.766	7.766
Outros Investimentos	3.294	3.355
Imobilizado	20.601	22.102
Imóveis de Uso Próprio	4.897	4.957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.897	4.957
Imobilizado de Uso Próprio	6.873	7.934
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.873	7.934
Imobilizações em Curso	376	376
Outras Imobilizações	8.455	8.834
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8.630	9.367
TOTAL DO ATIVO	1.799.121	1.798.385

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-39,8%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,0%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,2%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,2%	1,0%
Margem EBIT	-34,0%	4,9%
Margem EBITDA	-33,9%	5,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	107,1%	78,1%
DC (despesas comercialização)	10,0%	10,2%
DA (despesas administrativas)	14,2%	9,4%
COMB	131,3%	97,7%
COMBA	133,5%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	143,6%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	91,9	86,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	703.951	662.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.435	19.075
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.545	17.767
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.890	1.308
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	448.270	439.406
Provisões para Tributos Diferidos	4.533	4.463
Provisões para Ações Judiciais	443.737	434.943
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189.481	181.252
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16.169	15.894
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	173.312	165.358
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.654	6.753
Débitos Diversos	19.111	15.721
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.350.993	-655.525
Capital Social / Patrimônio Social	177.983	180.974
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	411.176	372.761
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.556	2.071
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	409.620	370.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	89.517	89.517
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.029.669	-1.298.777
TOTAL DO PASSIVO	1.799.121	1.798.385

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,57	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,22	0,32

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	2.919	6.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	234.878	196.654
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89.609	136.233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19.673	46.900
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125.596	13.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.782	104.462
RESULTADO BRUTO	-209.282	727.289
Despesas de Comercialização	187.695	377.947
Despesas Administrativas	267.297	347.488
Resultado Financeiro Líquido	-30.938	-21.500
Receitas Financeiras	38.422	82.366
Despesas Financeiras	69.360	103.866
Resultado Patrimonial	-54.474	139.685
Receitas Patrimoniais	1.192	325.593
Despesas Patrimoniais	55.666	185.908
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-725.510	15.577
Imposto de Renda	0	5.775
Contribuição Social	0	2.139
Impostos Diferidos	-8.917	-31.256
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-716.593	38.920

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	175,1%	136,5%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-233,2%	-374,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	389,03	391,68
Custo Médio Beneficiário	429,93	306,09

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24020320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/21: 120.536

Beneficiários em jun/22: 116.468

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	307.697	356.731
Disponível	109.556	128.33
Realizável	198.141	228.40
Aplicações Financeiras	106.203	150.24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	106.203	150.24
Aplicações Livres	0	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.320	18.27
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.079	12.22
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	205	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.036	5.83
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35.769	24.53
Despesas Diferidas	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	9.824	7.40
Bens e Títulos a Receber	26.246	25.97
Despesas Antecipadas	391	2
Conta-Corrente com Cooperados	387	1.96
ATIVO NÃO CIRCULANTE	321.911	1.963.254.42
Realizável a Longo Prazo	61.520	59.05
Aplicações Financeiras	0	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	
Aplicações Livres	0	
Créditos Tributários e Previdenciários	0	
Títulos e Créditos a Receber	0	
Despesas de Comercialização Diferidas	0	
Ativo Fiscal Diferido	0	
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.614	3.61
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	241.437	223.458
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	195.213	175.656
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.030	23.907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23.113	23.049
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	917	858
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.713	4.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92.352	70.766
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	74.118	76.448
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.877	4.247
Contraprestações / Prêmios a Restituir	65	68
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.170	2.550
Comercialização sobre Operações	9	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	478	474
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.155	1.155
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.451	3.458
Provisões	948	948
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	948	948
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.927	16.547
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	51
Débitos Diversos	20.021	22.550
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	433.935	1.236.100
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	437.575	1.244.522
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	437.695	1.244.821
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-120	-299
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.640	-8.423
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	383.539	1.074.961
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	385.869	1.056.052
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.330	18.910
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.396	161.138
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.235	2.366
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.065	15.044
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.919	10.486
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.147	4.558

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	57.906	55.438
Investimentos	92.222	57.996
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	86.357	52.139
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	86.357	52.139
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.865	5.857
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164.738	136.369
Imóveis de Uso Próprio	102.664	103.978
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	90.308	91.479
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.357	12.499
Imobilizado de Uso Próprio	8.938	9.043
Hospitalares / Odontológicos	7.103	7.216
Não Hospitalares / Odontológicos	1.835	1.827
Imobilizações em Curso	53.136	23.349
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.431	1.007
TOTAL DO ATIVO	629.608	611.164

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	1,8%
Margem EBIT	1,3%	2,8%
Margem EBITDA	1,4%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,4%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	6,7%
COMB	98,0%	94,6%
COMBA	94,7%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,3%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,4	24,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86.981	85.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.623	5.216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.534	1.473
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.088	3.743
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.959	67.398
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.959	67.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63.521	6.998
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.616	6.998
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	57.906	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.878	5.897
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	301.190	302.197
Capital Social / Patrimônio Social	70.662	64.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	228.614	237.710
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	182.066	182.066
Reservas de Reavaliação	952	952
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.596	54.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.913	0
TOTAL DO PASSIVO	629.608	611.164

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,60

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.215	48.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.782	34.588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.432	13.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.398	28.735
RESULTADO BRUTO	40.482	130.227
Despesas de Comercialização	4.696	13.604
Despesas Administrativas	36.817	82.008
Resultado Financeiro Líquido	15.073	9.676
Receitas Financeiras	18.825	22.545
Despesas Financeiras	3.752	12.869
Resultado Patrimonial	3.270	5.801
Receitas Patrimoniais	6.125	9.417
Despesas Patrimoniais	2.855	3.616
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.913	21.357
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.913	21.357

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,2%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	72,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,0%	102,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	618,65	783,75
Custo Médio Beneficiário	546,89	680,21

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIODONTO

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 28.267
Beneficiários em jun/22: 29.891

CNPJ: 02.580.965/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.566	2.578	PASSIVO CIRCULANTE	972	821	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.877	5.335
Disponível	15	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	628	584	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.961	5.508
Realizável	2.551	2.505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	133	109	à Saúde	2.961	5.508
Aplicações Financeiras	1.860	1.831	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	516	485	Não Ganha - PPCNG	133	109	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.344	1.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-173
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	494	440	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.836	3.282
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	494	440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.813	3.252
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	7	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	30
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	491	468	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.042	2.054
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	403
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	184	381
Créditos Tributários e Previdenciários	60	57	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	129	170	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	345	0311	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	123	109	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	172	129			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	173	105			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	123	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	98	77
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	98	77
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	37	35
Hospitalares / Odontológicos	4	1
Não Hospitalares / Odontológicos	33	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	29	33
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	58	58
TOTAL DO ATIVO	2.910	2.889

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	44,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	9,8%
Margem EBIT	5,3%	10,9%
Margem EBITDA	5,6%	11,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,8%	61,5%
DC (despesas comercialização)	5,6%	5,1%
DA (despesas administrativas)	33,4%	29,6%
COMB	102,8%	96,2%
COMBA	102,2%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	123	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	123	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	123	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.761	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	185	195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.577	1.244
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.577	1.244
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.857	2.369

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,66	3,10
LC (Liquidez Corrente)	2,64	3,14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	8	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-11
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.155	2.350
Despesas de Comercialização	161	273
Despesas Administrativas	961	1.577
Resultado Financeiro Líquido	17	32
Receitas Financeiras	112	95
Despesas Financeiras	94	64
Resultado Patrimonial	21	10
Receitas Patrimoniais	21	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59	520
Imposto de Renda	3	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	520

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	88,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,2%	64,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	16,15	16,34
Custo Médio Beneficiário	10,31	10,05

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - 0 / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66040000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 114.937

Beneficiários em jun/22: 114.212

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	10.483	9.608	PASSIVO CIRCULANTE	8.699	7.468	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.595	40.509
Disponível	487	115	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.949	3.971	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.372	41.869
Realizável	9.996	9.494	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.209	1.167	à Saúde	21.372	41.869
Aplicações Financeiras	8.354	8.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.926	4.710	Não Ganha - PPCNG	1.209	1.167	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.428	3.362	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	694	595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-778	-1.360
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	694	595	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.978	24.944
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	544	569	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.017	25.018
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.196	2.236	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	-74
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.616	15.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	469
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	213	469
Bens e Títulos a Receber	652	683	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	121	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	81	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.982	834.951	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	326	277	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.234	1.063			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	830	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.055	1.890			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	305	259			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	177	177
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.794	4.760
Imóveis de Uso Próprio	1.894	1.927
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.894	1.927
Imobilizado de Uso Próprio	667	542
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	667	542
Imobilizações em Curso	3.233	2.291
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	15
TOTAL DO ATIVO	16.465	14.560

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	32,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	5,6%
Margem EBIT	5,2%	7,8%
Margem EBITDA	5,6%	8,2%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,0%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	32,2%	29,3%
COMB	95,7%	91,5%
COMBA	95,5%	92,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,5	51,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	8,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	141	191
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.625	6.901
Capital Social / Patrimônio Social	4.123	4.164
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.737	728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	765	2.009
TOTAL DO PASSIVO	16.465	14.560

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,29

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	288	732
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	205	583
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	204	461
RESULTADO BRUTO	7.546	15.317
Despesas de Comercialização	103	242
Despesas Administrativas	6.626	11.885
Resultado Financeiro Líquido	37	-460
Receitas Financeiras	443	385
Despesas Financeiras	406	845
Resultado Patrimonial	7	39
Receitas Patrimoniais	7	39
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	657	2.309
Imposto de Renda	10	33
Contribuição Social	6	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	641	2.256

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	32,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,9%	111,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	30,07	28,74
Custo Médio Beneficiário	18,95	17,70

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13465000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 48.244
Beneficiários em jun/22: 48.159

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.139	5.123	PASSIVO CIRCULANTE	2.154	1.952	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.546	13.171
Disponível	14	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.151	1.128	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.723	13.528
Realizável	6.125	5.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.723	13.509
Aplicações Financeiras	5.302	4.279	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.896	1.814	Não Ganha - PPCNG	34	43	Receitas com Administração	0	20
Aplicações Livres	3.406	2.464	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-177	-357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	586	554	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.457	7.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	408	382	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.426	7.868
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	74
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.117	1.086	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.089	5.230
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	178	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	398	270	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	324	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	81	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	202	189	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	370	15377	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	187	187	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	330			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	272	223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	187						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	91
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	96	91
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	96	91
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	88	98
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	88	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.509	5.499

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,2%	39,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	7,0%
Margem EBIT	17,7%	7,3%
Margem EBITDA	18,0%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,2%	57,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	32,5%	32,8%
COMB	85,5%	90,8%
COMBA	82,6%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,4%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	350	350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.005	3.197
Capital Social / Patrimônio Social	366	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.504	2.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.275	1.044
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.228	1.228
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.135	600
TOTAL DO PASSIVO	6.509	5.499

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,62

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.053	4.828
Despesas de Comercialização	50	92
Despesas Administrativas	2.104	4.014
Resultado Financeiro Líquido	229	133
Receitas Financeiras	241	163
Despesas Financeiras	11	29
Resultado Patrimonial	7	4
Receitas Patrimoniais	7	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.135	859
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.135	859

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,5%	72,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	22,42	21,54
Custo Médio Beneficiário	11,71	12,33

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - 0 /
Bairro: CENTRO – CEP: 14801320 //
Araraquara/SP

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Registro: 31.699-7

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 22.739

Beneficiários em jun/22: 22.905

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.728	4.381	PASSIVO CIRCULANTE	1.919	1.817	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.098	10.025
Disponível	13	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.330	1.291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.243	10.286
Realizável	4.715	4.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	329	301	à Saúde	4.243	10.286
Aplicações Financeiras	3.974	3.676	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.243	10.286
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.580	3.395	Não Ganha - PPCNG	329	301	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	394	280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397	401	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	156	193	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-145	-261
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105	94	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.398	6.705
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.398	6.631
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	241	208	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	895	895	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.700	3.320
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	71
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	472
Créditos Tributários e Previdenciários	108	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	220	193	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	90	177
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	333	0255	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	236	247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	209			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	35			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	58	58
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	251	170
Imóveis de Uso Próprio	100	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	100	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	150	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	150	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	26
TOTAL DO ATIVO	5.061	4.636

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	7,9%
Margem EBIT	8,6%	8,2%
Margem EBITDA	9,6%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	58,5%	66,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	36,6%	28,0%
COMB	95,6%	94,7%
COMBA	91,8%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	5,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.781	2.794
Capital Social / Patrimônio Social	474	487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.306	1.645
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.306	1.645
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	662
TOTAL DO PASSIVO	4.724	4.636

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,52
LC (Liquidez Corrente)	2,46	2,41

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	50	295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	231
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33	73
RESULTADO BRUTO	1.718	3.539
Despesas de Comercialização	18	53
Despesas Administrativas	1.501	2.744
Resultado Financeiro Líquido	171	109
Receitas Financeiras	187	138
Despesas Financeiras	16	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	337	778
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	337	778

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,9%	65,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	29,74	36,91
Custo Médio Beneficiário	17,41	24,40

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço**

AV BRASIL, 200 - 0 / Bairro: VILA ITAPURA -
CEP: 13023075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 387.593
Beneficiários em jun/22: 402.163

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.776	24.954	PASSIVO CIRCULANTE	11.917	11.113	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.883	101.082
Disponível	1.372	365	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.636	2.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.478	104.896
Realizável	29.405	24.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.542	1.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.266	104.896
Aplicações Financeiras	13.975	10.383	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.586	2.462	Não Ganha - PPCNG	1.542	1.328	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.389	7.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.596	-3.815
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.265	1.202	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.456	64.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	885	1.006	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.339	64.067
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	244
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.093	1.215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.427	36.771
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	380	195	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	549	510	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.735	15.745
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	221	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	209	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.936	10.867	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	549	510	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.020	1.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.750	1.831	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	494	494	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.040	3.094			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.920	1.050			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.772	3.677			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	494	494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.527	1.387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.527	1.387
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.634	8.866
Imóveis de Uso Próprio	7.038	7.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.038	7.173
Imobilizado de Uso Próprio	1.596	1.692
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.596	1.692
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	95	95
TOTAL DO ATIVO	41.526	35.796

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	41,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,4%	54,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	5,1%
Margem EBIT	13,2%	8,0%
Margem EBITDA	13,9%	8,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	51,4%	60,4%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,6%
DA (despesas administrativas)	35,9%	32,4%
COMB	90,1%	95,3%
COMBA	91,2%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,0%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	-1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.288	13.233
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	323	278
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	323	278
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.615	5.615
Tributos e Contribuições	40	40
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.576	5.576
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.205	7.177
Débitos Diversos	144	162
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.322	11.451
Capital Social / Patrimônio Social	2.504	1.006
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.609	20.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.609	20.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.791	-10.241
TOTAL DO PASSIVO	41.526	35.796

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,25

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	6.735	15.745
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.042	1.732
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	994	1.732
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.219	12.015
RESULTADO BRUTO	29.123	50.789
Despesas de Comercialização	1.315	2.412
Despesas Administrativas	17.340	30.035
Resultado Financeiro Líquido	-560	-1.018
Receitas Financeiras	876	930
Despesas Financeiras	1.436	1.948
Resultado Patrimonial	254	173
Receitas Patrimoniais	254	173
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.943	5.482
Imposto de Renda	415	534
Contribuição Social	154	201
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.374	4.746

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	24,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	45,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,7%	212,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	20,08	20,22
Custo Médio Beneficiário	10,24	12,21

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA**Endereço**

RUA COSTA BARROS, 915 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 60160280 // Fortaleza/CE

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 33.525-8 CNPJ: 23.725.062/0001-66
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 93.481
Beneficiários em jun/22: 94.151

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	18.743	18.034	PASSIVO CIRCULANTE	5.824	6.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.954	32.913
Disponível	389	443	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.184	3.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.491	33.977
Realizável	18.354	17.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.500	2.459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.480	33.504
Aplicações Financeiras	14.763	14.657	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	473
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.000	1.913	Não Ganha - PPCNG	2.500	2.459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.762	12.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-538	-1.064
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.866	1.577	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.913	18.665
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.866	1.577	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.757	18.243
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	422
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.683	1.539	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.041	14.248
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	1.149
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	47	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	471	982
Créditos Tributários e Previdenciários	223	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.299	783	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	52	49	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	117	446	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.163	44619.135	Provisões	0	98	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.595	16.582	Provisão para IR e CSLL	0	98			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	902	831			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	547	811			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	171	354			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.595	16.582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	47
Imobilizado	2.093	2.062
Imóveis de Uso Próprio	1.731	1.755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	914	918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	816	836
Imobilizado de Uso Próprio	363	307
Hospitalares / Odontológicos	206	204
Não Hospitalares / Odontológicos	157	103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	427	444
TOTAL DO ATIVO	37.905	37.169

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	17,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	42,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	7,4%
Margem EBIT	11,4%	8,7%
Margem EBITDA	11,9%	9,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	58,5%	56,7%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	26,6%	27,1%
COMB	88,4%	87,1%
COMBA	84,6%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.786	16.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.703	16.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.703	16.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	84	82
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.455	14.187
Capital Social / Patrimônio Social	10.436	9.474
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.019	2.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.019	2.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.718
TOTAL DO PASSIVO	36.066	37.169

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,22	2,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	172	167
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	724	1.491
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	651	1.015
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	773	1.650
RESULTADO BRUTO	6.987	13.962
Despesas de Comercialização	572	1.086
Despesas Administrativas	4.508	8.926
Resultado Financeiro Líquido	760	460
Receitas Financeiras	847	709
Despesas Financeiras	87	249
Resultado Patrimonial	-4	-31
Receitas Patrimoniais	3	3
Despesas Patrimoniais	7	35
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.840	2.624
Imposto de Renda	0	129
Contribuição Social	0	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.840	2.439

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	25,8%	26,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	168,0%	162,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	30,03	29,60
Custo Médio Beneficiário	17,54	16,36

UNIODONTO DE JACAREÍ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE JACAREÍ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - 0 /
Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12327070 //
Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Registro: 34.305-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 21.376
Beneficiários em jun/22: 21.571

CNPJ: 00.531.736/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.061	1.723	PASSIVO CIRCULANTE	922	400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.442	5.391
Disponível	299	235	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	432	29	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.537	5.559
Realizável	1.762	1.487	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	18	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.537	5.559
Aplicações Financeiras	952	792	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	952	792	Não Ganha - PPCNG	17	18	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	474	408	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-168
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	330	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.859	4.082
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	11	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.456	4.082
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	403	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	403	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	158	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	583	1.309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	69	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	44	27	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	788	1.575
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	139	128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	535	1.080
Bens e Títulos a Receber	148	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	69	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	329	4309	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	267	235	Provisões	16	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	16	16			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	140	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	249	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	127	127						

UNIODONTO DE JACAREÍ - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DE JACAREÍ

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	28	28
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	26	36
Hospitalares / Odontológicos	20	23
Não Hospitalares / Odontológicos	6	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	11
TOTAL DO ATIVO	2.390	2.032

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,6%	58,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	1,6%
Margem EBIT	-6,7%	2,2%
Margem EBITDA	-5,9%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	76,1%	72,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	41,0%	36,3%
COMB	118,5%	109,8%
COMBA	116,6%	109,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,9%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	1,2

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	127	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.520	1.505
Capital Social / Patrimônio Social	275	266
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.246	1.178
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.246	1.178
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	61
TOTAL DO PASSIVO	2.570	2.032

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,28	3,86
LC (Liquidez Corrente)	2,23	4,31

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	253	495
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	494	917
RESULTADO BRUTO	1.309	2.744
Despesas de Comercialização	33	70
Despesas Administrativas	1.001	1.695
Resultado Financeiro Líquido	38	30
Receitas Financeiras	55	41
Despesas Financeiras	17	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-180	91
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-180	75

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	25,9%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,0%	35,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	18,89	19,29
Custo Médio Beneficiário	14,38	13,89

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 58013280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 12.923.462/0001-60

Beneficiários em dez/21: 68.068

Beneficiários em jun/22: 69.351

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.734	9.289	PASSIVO CIRCULANTE	4.215	3.967	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.870	18.934
Disponível	354	187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.102	2.854	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.327	19.699
Realizável	9.380	9.103	Provisões de Prêmios / Contraprestações	549	535	à Saúde	10.327	19.699
Aplicações Financeiras	7.353	7.259	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.725	2.606	Não Ganha - PPCNG	549	535	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.629	4.653	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	795	780	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-457	-765
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	795	780	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.234	12.635
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	826	645	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.181	12.536
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.728	1.674	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	98
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.636	6.299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	39	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	349	812
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	316	291	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	115	243
Bens e Títulos a Receber	874	732	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	55	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.294	01.300	Provisões	0	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	665	559			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	360	446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	817	815
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	817	815
Imobilizado	476	485
Imóveis de Uso Próprio	231	169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	231	169
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	165	191
Hospitalares / Odontológicos	67	72
Não Hospitalares / Odontológicos	98	119
Imobilizações em Curso	0	41
Outras Imobilizações	81	82
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	11.028	10.590

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-1,0%
Margem EBIT	6,1%	1,0%
Margem EBITDA	6,5%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,2%	66,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	28,9%	29,6%
COMB	93,1%	97,3%
COMBA	90,7%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,6	54,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	18,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	61
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.767	6.562
Capital Social / Patrimônio Social	1.040	1.061
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.434	5.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.980	4.040
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.454	1.701
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	292	-240
TOTAL DO PASSIVO	11.028	10.590

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,34

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	234	569
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	791	1.343
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	441	898
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	349	445
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	85	214
RESULTADO BRUTO	3.194	5.768
Despesas de Comercialização	95	193
Despesas Administrativas	2.857	5.602
Resultado Financeiro Líquido	259	113
Receitas Financeiras	383	369
Despesas Financeiras	124	256
Resultado Patrimonial	65	65
Receitas Patrimoniais	65	65
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	480	-64
Imposto de Renda	136	95
Contribuição Social	51	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	293	-197

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,0%	61,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	23,67	23,89
Custo Médio Beneficiário	14,95	15,94

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13201080 // Jundiaí/SP

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 34.779-5 CNPJ: 59.527.440/0001-44
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 35.801
Beneficiários em jun/22: 36.226

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.884	8.097	PASSIVO CIRCULANTE	2.416	2.507	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.042	9.584
Disponível	757	745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	984	977	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.231	9.984
Realizável	7.127	7.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	93	84	à Saúde	5.231	9.984
Aplicações Financeiras	6.051	6.387	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.051	4.465	Não Ganha - PPCNG	93	84	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	1.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	486	297	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	372	177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-400
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	56	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.560	4.874
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.560	4.874
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	114	120	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	839	837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.481	4.710
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	65	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	26
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.522	3.506
Créditos Tributários e Previdenciários	34	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	391	410	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	320	691
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	51	65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	125	164	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.100	1641.236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	53	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	294	584	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	294	584			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	243	242			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	754	579			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	51			
Depósitos Judiciais e Fiscais	53	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	24						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	37	35
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.010	1.131
Imóveis de Uso Próprio	792	833
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	792	833
Imobilizado de Uso Próprio	209	288
Hospitalares / Odontológicos	12	18
Não Hospitalares / Odontológicos	197	270
Imobilizações em Curso	0	1
Outras Imobilizações	9	9
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	8.985	9.333

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,2%	86,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	15,0%
Margem EBIT	15,8%	18,7%
Margem EBITDA	18,0%	20,5%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	50,8%	47,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	43,5%	42,3%
COMB	95,6%	91,1%
COMBA	90,1%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,9%	73,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	4,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	330	330
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	115
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.471	6.496
Capital Social / Patrimônio Social	85	86
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.385	5.631
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.481	4.726
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	780
TOTAL DO PASSIVO	8.217	9.333

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,27	3,29
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,23

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.202	2.815
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	514
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	156	418
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.125	2.426
RESULTADO BRUTO	3.844	7.727
Despesas de Comercialização	65	152
Despesas Administrativas	2.193	3.762
Resultado Financeiro Líquido	306	238
Receitas Financeiras	335	276
Despesas Financeiras	28	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	768	1.625
Imposto de Renda	0	201
Contribuição Social	0	89
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	768	1.335

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	88,0%	88,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,2%	43,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	23,44	21,54
Custo Médio Beneficiário	11,90	10,14

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 69010170 // Manaus/AM

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 79.350

Beneficiários em jun/22: 79.432

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.100	6.083	PASSIVO CIRCULANTE	3.312	3.539	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.282	15.350
Disponível	126	584	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.124	2.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.649	16.070
Realizável	3.975	5.500	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.126	970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.532	15.889
Aplicações Financeiras	3.181	4.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.639	2.523	Não Ganha - PPCNG	1.126	970	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	543	2.177	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-720
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	287	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.623	9.630
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	243	248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.539	9.477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	729	1.178	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	154
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	45	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	269	304	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.659	5.720
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	170	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	331	559
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34	49	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	170	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	23	23
Créditos Tributários e Previdenciários	162	118	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	253	267	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	48	40	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	308	536
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.422	401.432	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	539	539	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	402	380			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	636	536			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	539	539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	642	633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	431
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	431
Participações Societárias Método de Custo	440	0
Outros Investimentos	202	202
Imobilizado	225	232
Imóveis de Uso Próprio	139	139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	139
Imobilizado de Uso Próprio	85	92
Hospitalares / Odontológicos	22	23
Não Hospitalares / Odontológicos	64	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	29
TOTAL DO ATIVO	5.522	7.516

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,6%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-55,4%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	40,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,7%	3,2%
Margem EBIT	-19,4%	4,7%
Margem EBITDA	-19,1%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	77,2%	62,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	45,4%	36,6%
COMB	123,5%	100,3%
COMBA	117,2%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,3%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	44,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	941	959
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	941	959
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	941	959
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.850	2.522
Capital Social / Patrimônio Social	2.042	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	781	724
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	781	724
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27	-287
TOTAL DO PASSIVO	7.103	7.020

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,72

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	343	710
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	221	233
RESULTADO BRUTO	1.702	6.249
Despesas de Comercialização	67	142
Despesas Administrativas	3.306	5.620
Resultado Financeiro Líquido	393	243
Receitas Financeiras	487	469
Despesas Financeiras	94	227
Resultado Patrimonial	-7	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.508	495
Imposto de Renda	50	0
Contribuição Social	22	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.580	495

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	59,8%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,2%	178,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	15,44	15,87
Custo Médio Beneficiário	11,67	9,77

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GENERAL MELLO, 448 - 0 / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78015300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 28.465

Beneficiários em jun/22: 28.139

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.869	1.849	PASSIVO CIRCULANTE	1.061	1.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.091	5.931
Disponível	153	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	619	597	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.263	6.238
Realizável	1.717	1.777	Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	66	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.263	6.238
Aplicações Financeiras	1.587	1.655	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	945	904	Não Ganha - PPCNG	69	66	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	642	751	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-308
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	53	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.025	2.225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	44	53	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.006	2.223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	2
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	550	531	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.066	3.706
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21	25	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	51	37	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.928	12.877	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.324	2.261	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	273	240			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.899	1.769						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	425	492
Investimentos	148	130
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	143	125
Imobilizado	392	425
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	392	425
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	392	425
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	61
TOTAL DO ATIVO	4.797	4.727

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	9,8%
Margem EBIT	8,9%	11,4%
Margem EBITDA	10,5%	12,7%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	33,2%	37,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	57,7%	54,8%
COMB	91,6%	93,0%
COMBA	90,0%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	-0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.917	1.867
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.784	1.671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.784	1.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	34
Débitos Diversos	121	161
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.820	1.836
Capital Social / Patrimônio Social	442	454
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.136	1.136
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.136	1.136
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	241	246
TOTAL DO PASSIVO	4.797	4.727

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	111	258
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38	101
RESULTADO BRUTO	2.020	3.873
Despesas de Comercialização	22	43
Despesas Administrativas	1.785	3.249
Resultado Financeiro Líquido	55	-8
Receitas Financeiras	85	77
Despesas Financeiras	31	85
Resultado Patrimonial	15	14
Receitas Patrimoniais	15	14
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	106
Receitas com Seguro e Resseguro	0	106
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	244	591
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	244	580

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,1%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	35,6%	35,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,6%	157,4%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	18,31	17,12
Custo Médio Beneficiário	6,07	6,42

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12245730 // São José dos
Campos/SP

Registro: 31.375-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 158.372
Beneficiários em jun/22: 165.246

CNPJ: 73.162.760/0001-79

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	31.703	27.749
Disponível	526	43
Realizável	31.176	27.707
Aplicações Financeiras	15.409	14.573
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.704	5.424
Aplicações Livres	9.705	9.150
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.138	8.911
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.000	8.760
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	138	151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.763	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	854	787
Bens e Títulos a Receber	3.364	2.946
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	649	490
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.127	4909.424
Realizável a Longo Prazo	1.694	1.828
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.694	1.823
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	9.887	9.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.290	5.245
Provisões de Prêmios / Contraprestações	920	870
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	905	855
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.292	2.336
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.078	2.039
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	588	584
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	588	584
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.301	2.382
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.605	1.301
Conta-Corrente de Cooperados	103	14

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.698	56.083
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.601	57.540
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.601	57.540
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-904	-1.457
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.329	37.209
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.290	37.514
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	-305
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.368	18.874
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.265	782
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8.220	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	269	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	269	268
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Assistencial	261	261
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.134	7.293
Imóveis de Uso Próprio	6.380	6.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.662	5.826
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	717	725
Imobilizado de Uso Próprio	515	469
Hospitalares / Odontológicos	105	40
Não Hospitalares / Odontológicos	410	429
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	239	273
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	35
TOTAL DO ATIVO	40.830	37.173

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,6%	36,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	7,4%
Margem EBIT	20,0%	10,9%
Margem EBITDA	21,1%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,7%	61,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	22,4%	25,7%
COMB	84,1%	89,4%
COMBA	82,4%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,3	89,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	27,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.917	7.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.682	7.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.682	7.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	196
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	154	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.465	19.805
Capital Social / Patrimônio Social	4.988	5.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.477	12.261
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.477	12.261
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.433
TOTAL DO PASSIVO	36.269	37.173

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,14
LC (Liquidez Corrente)	3,21	2,91

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	45	782
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.518	1.456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	1.405
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.346	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.551	0
RESULTADO BRUTO	17.115	18.200
Despesas de Comercialização	536	931
Despesas Administrativas	5.745	12.718
Resultado Financeiro Líquido	534	-894
Receitas Financeiras	844	825
Despesas Financeiras	310	1.719
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.817	3.656
Imposto de Renda	186	0
Contribuição Social	71	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.560	3.656

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	54,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	87,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	26,53	26,76
Custo Médio Beneficiário	15,83	16,56

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89010250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 84.331
Beneficiários em jun/22: 85.118

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	23.091	20.903	PASSIVO CIRCULANTE	5.747	5.093	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.763	22.675
Disponível	1.532	2.351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.268	3.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.234	23.559
Realizável	21.560	18.552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	368	341	à Saúde	12.234	23.559
Aplicações Financeiras	18.783	16.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.351	3.100	Não Ganha - PPCNG	368	341	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.432	13.161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.967	1.803	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.932	1.767	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-471	-883
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	885	1.071	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.118	12.172
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	35	35	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.042	11.864
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.015	1.939	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	308
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.644	10.503
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	227	189	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	27	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	51
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.333	2.238
Créditos Tributários e Previdenciários	393	138	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	175	154	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	27	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.333	2.238
Despesas Antecipadas	7	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.480	11.377	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	196	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	740	716	Provisões	439	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	89	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	350	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.357	1.148			
Créditos Tributários e Previdenciários	257	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	434	371			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	483	467						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	329	298
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	329	298
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	350	354
Imóveis de Uso Próprio	72	76
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	72	76
Imobilizado de Uso Próprio	278	277
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	278	277
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	61	9
TOTAL DO ATIVO	24.571	22.280

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	54,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	13,1%
Margem EBIT	15,3%	13,6%
Margem EBITDA	15,6%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	51,5%	53,1%
DC (despesas comercialização)	2,4%	3,0%
DA (despesas administrativas)	35,0%	29,8%
COMB	88,9%	85,9%
COMBA	83,5%	83,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	89,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	32,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.824	17.187
Capital Social / Patrimônio Social	113	108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.078	14.589
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.078	14.589
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.634	2.490
TOTAL DO PASSIVO	24.571	22.280

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,28	4,37
LC (Liquidez Corrente)	4,02	4,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-109
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.388	2.204
RESULTADO BRUTO	6.785	12.143
Despesas de Comercialização	285	675
Despesas Administrativas	4.071	6.671
Resultado Financeiro Líquido	754	528
Receitas Financeiras	809	619
Despesas Financeiras	55	91
Resultado Patrimonial	57	43
Receitas Patrimoniais	57	43
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.723	2.946
Imposto de Renda	62	4
Contribuição Social	27	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.634	2.940

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	22,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,5%	29,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	22,78	22,89
Custo Médio Beneficiário	11,73	12,15

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - 0 / Bairro: J.
VERGUEIRO – CEP: 18030000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/21: 33.780
 Beneficiários em jun/22: 34.199

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.867	2.754	PASSIVO CIRCULANTE	1.021	930	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.281	8.319
Disponível	67	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	509	491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.464	8.636
Realizável	2.800	2.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	58	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.464	8.636
Aplicações Financeiras	2.249	2.142	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	545	521	Não Ganha - PPCNG	60	58	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.705	1.620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-183	-317
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	137	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.998	5.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	78	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.976	5.797
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	20	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	74
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	435	413	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.283	2.448
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	59	60	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	963	1.526
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	202	172	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	936	1.499
Créditos Tributários e Previdenciários	21	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	130	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	51	53	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	429	53233	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	315	106	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	212			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	312	104	Débitos Diversos	219	165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	77	62			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	100	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	58
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	58
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	55
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.296	2.987

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	17,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	4,1%
Margem EBIT	8,9%	5,8%
Margem EBITDA	9,5%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	70,0%	70,6%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	28,2%	26,3%
COMB	100,2%	98,9%
COMBA	98,3%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	100,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	7,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	1,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	115	110
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	110
Tributos e Contribuições	115	110
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.160	1.947
Capital Social / Patrimônio Social	940	948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	699	615
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	699	615
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	522	383
TOTAL DO PASSIVO	3.296	2.987

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,96

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	27	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	689	1.121
RESULTADO BRUTO	2.229	3.832
Despesas de Comercialização	82	169
Despesas Administrativas	1.208	2.191
Resultado Financeiro Líquido	81	-21
Receitas Financeiras	122	119
Despesas Financeiras	41	140
Resultado Patrimonial	9	14
Receitas Patrimoniais	9	14
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	340	344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	340	344

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	89,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,6%	53,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	20,93	21,69
Custo Médio Beneficiário	14,65	15,30

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - 0 / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 4104000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 73.586

Beneficiários em jun/22: 75.472

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.409	5.757	PASSIVO CIRCULANTE	3.919	3.838	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.170	9.175
Disponível	1.091	822	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.031	1.849	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.636	9.956
Realizável	5.317	4.935	Provisões de Prêmios / Contraprestações	165	146	à Saúde	7.636	9.956
Aplicações Financeiras	4.596	4.254	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.596	3.114	Não Ganha - PPCNG	165	146	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	1.139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	292	334	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-466	-781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.864	4.115
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	348	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.853	3.314
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.518	1.507	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	801
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	97	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.306	5.059
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	482	729	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.686	3.041
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	173	160	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	430	198
Bens e Títulos a Receber	256	188	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	482	729	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.098	03.690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	728	700	Provisões	52	52	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	52	52			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	166			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.187	1.041			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	698	669						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31	31						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.126	1.137
Imóveis de Uso Próprio	1.030	1.042
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.030	1.042
Imobilizado de Uso Próprio	97	95
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	97	95
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.228	1.839
TOTAL DO ATIVO	10.507	9.447

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,6%	15675,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	1001,8%
Margem EBIT	16,5%	1103,2%
Margem EBITDA	17,2%	1357,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	48,0%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	5,9%	1540,8%
DA (despesas administrativas)	54,7%	13021,0%
COMB	108,6%	3782,3%
COMBA	105,0%	748,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	405,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	2.829,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	881	921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	881	921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	881	921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.687	4.687
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.802	3.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.802	3.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	345
TOTAL DO PASSIVO	9.488	9.447

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,50

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.256	2.843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	765
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	285	212
RESULTADO BRUTO	4.937	7.290
Despesas de Comercialização	374	717
Despesas Administrativas	3.479	6.055
Resultado Financeiro Líquido	221	189
Receitas Financeiras	252	208
Despesas Financeiras	31	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.019	494
Imposto de Renda	0	18
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.019	466

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	80,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,4%	101,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,04	0,05
Custo Médio Beneficiário	6,74	x.x.x

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - 0 / Bairro: CENTRO
- CEP: 75503090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 41.465

Beneficiários em jun/22: 43.043

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.247	8.844	PASSIVO CIRCULANTE	1.599	1.523	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.549	10.839
Disponível	91	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.179	1.174	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.666	11.074
Realizável	9.156	8.550	Provisões de Prêmios / Contraprestações	307	302	à Saúde	5.666	11.074
Aplicações Financeiras	6.880	6.671	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.143	1.092	Não Ganha - PPCNG	307	302	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.737	5.579	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.213	1.040	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.213	1.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-116	-235
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.297	7.050
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.267	6.959
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	845	838	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.252	3.789
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	27	34	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	463	1.176
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	318
Créditos Tributários e Previdenciários	377	348	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	478	231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	182	226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.673	2262.592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	304	265	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	155			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	275	194			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	304	265						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	243	213
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	243	213
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	243	213
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.125	2.115
Imóveis de Uso Próprio	1.696	1.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.696	1.731
Imobilizado de Uso Próprio	350	384
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	350	384
Imobilizações em Curso	79	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.919	11.436

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,0%	15,2%
Margem EBIT	24,6%	16,3%
Margem EBITDA	26,0%	17,6%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	59,4%	65,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	24,5%	24,2%
COMB	84,7%	90,5%
COMBA	80,5%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	1,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.384	1.282
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.384	1.282
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.384	1.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.936	8.632
Capital Social / Patrimônio Social	230	276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.375	7.255
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.369	7.249
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.331	1.101
TOTAL DO PASSIVO	11.919	11.436

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,00	4,08
LC (Liquidez Corrente)	5,78	5,81

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	58	318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	358	1.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	351	1.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.415	4.229
Despesas de Comercialização	47	135
Despesas Administrativas	1.357	2.625
Resultado Financeiro Líquido	291	135
Receitas Financeiras	323	256
Despesas Financeiras	33	121
Resultado Patrimonial	30	41
Receitas Patrimoniais	30	41
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.331	1.644
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.331	1.644

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	54,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,4%	32,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	21,73	22,53
Custo Médio Beneficiário	12,91	14,66

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74215030 // Goiânia/GO

Registro: 35.843-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 145.004
Beneficiários em jun/22: 134.137

CNPJ: 00.891.689/0001-91

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.164	11.504	PASSIVO CIRCULANTE	2.993	2.256	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.989	31.364
Disponível	347	398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	704	468	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.789	32.943
Realizável	10.817	11.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	410	114	à Saúde	15.789	32.943
Aplicações Financeiras	8.506	8.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.948	3.774	Não Ganha - PPCNG	410	114	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.558	4.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.311	1.360	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.270	1.329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-800	-1.579
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.931	16.259
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.951	16.325
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	40	30	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	285	306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	-66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.059	15.105
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	470	45	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	235
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	429	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	492	584	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	375	385	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.486	3855.625	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	815	796	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	42	22	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	42	22			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	565	550			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.212	1.171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	815	796						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	407	409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	407	409
Imobilizado	4.254	4.415
Imóveis de Uso Próprio	3.020	3.054
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.020	3.054
Imobilizado de Uso Próprio	1.179	1.281
Hospitalares / Odontológicos	278	316
Não Hospitalares / Odontológicos	901	965
Imobilizações em Curso	3	2
Outras Imobilizações	51	78
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	4
TOTAL DO ATIVO	16.650	17.129

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	46,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	13,3%
Margem EBIT	12,2%	14,7%
Margem EBITDA	13,4%	16,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,9%	50,7%
DC (despesas comercialização)	2,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	34,3%	31,5%
COMB	89,9%	84,1%
COMBA	88,2%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	87,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	1,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	957	842
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	842	842
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	842	842
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	114	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.235	14.030
Capital Social / Patrimônio Social	2.210	2.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	599	0
Reservas	8.425	8.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.425	8.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.995
TOTAL DO PASSIVO	15.184	17.129

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,22	5,53
LC (Liquidez Corrente)	3,73	5,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	334	1.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	417
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	735
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.801	14.188
Despesas de Comercialização	408	588
Despesas Administrativas	5.138	9.647
Resultado Financeiro Líquido	289	353
Receitas Financeiras	557	546
Despesas Financeiras	268	193
Resultado Patrimonial	15	0
Receitas Patrimoniais	15	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.558	4.306
Imposto de Renda	61	170
Contribuição Social	31	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.466	4.067

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	72,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,2%	22,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	18,36	18,12
Custo Médio Beneficiário	9,72	9,19

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - 0 / Bairro:
FAROL – CEP: 57051600 // Maceió/AL

Registro: 32.112-5

CNPJ: 24.243.925/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 57.377

Beneficiários em jun/22: 57.298

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.788	8.528	PASSIVO CIRCULANTE	4.303	4.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.866	23.546
Disponível	697	612	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.278	3.417	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.366	24.406
Realizável	8.091	7.915	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.250	2.227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.376	24.401
Aplicações Financeiras	5.949	5.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.276	1.221	Não Ganha - PPCNG	2.227	2.205	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.673	4.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-500	-859
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.737	1.486	Provisão para Remissão	23	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.557	16.380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.491	1.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.557	16.380
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.003	1.171	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.309	7.166
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	744	2.874
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20	47	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	194	533
Créditos Tributários e Previdenciários	70	99	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	172	222	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	144	165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.629	1651.623	Provisões	8	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	208	207	Provisão para IR e CSLL	8	12			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	491			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	549	569			
Títulos e Créditos a Receber	208	207	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	300
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	306	300
Imobilizado	1.115	1.116
Imóveis de Uso Próprio	934	912
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	934	912
Imobilizado de Uso Próprio	181	204
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	181	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.417	10.151

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	42,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,6%
Margem EBIT	6,5%	3,6%
Margem EBITDA	7,0%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	63,7%	69,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	33,9%	35,0%
COMB	98,4%	105,7%
COMBA	97,9%	106,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	25,7

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	519	517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	480	480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	480	480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.077	5.144
Capital Social / Patrimônio Social	3.006	2.906
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.072	2.024
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.072	2.024
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	215
TOTAL DO PASSIVO	9.900	10.151

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,90

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	549	2.341
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	428	945
RESULTADO BRUTO	5.052	10.040
Despesas de Comercialização	104	270
Despesas Administrativas	4.017	8.232
Resultado Financeiro Líquido	58	-166
Receitas Financeiras	272	260
Despesas Financeiras	214	426
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	561	427
Imposto de Renda	27	26
Contribuição Social	16	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	517	385

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,0%	97,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	34,50	33,56
Custo Médio Beneficiário	22,00	23,34

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - 0 / Bairro:
ZONA 02 – CEP: 87010060 // Maringá/PR

Registro: 38.114-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 24.664
Beneficiários em jun/22: 26.046

CNPJ: 01.367.538/0001-00

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.129	2.749	PASSIVO CIRCULANTE	1.153	1.004	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.316	6.258
Disponível	169	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	752	702	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.479	6.546
Realizável	2.959	2.665	Provisões de Prêmios / Contraprestações	226	225	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.479	6.546
Aplicações Financeiras	2.299	2.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	226	225	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	591	563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.708	1.534	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.014	3.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	363	315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.965	3.721
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	301	283	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	66
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	526	477	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.301	2.471
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	42
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	61	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	924
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	460	892
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	227	202	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	7	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	1	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	169	1168	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	164			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	20			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	121	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	79
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	84	79
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	79	82
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	79	82
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	3.298	2.917

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	53,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	2,1%
Margem EBIT	8,9%	3,3%
Margem EBITDA	9,3%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	58,3%	57,8%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	37,4%	38,2%
COMB	98,1%	97,8%
COMBA	95,3%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.896	1.789
Capital Social / Patrimônio Social	672	689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.224	1.068
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.224	1.068
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	31
TOTAL DO PASSIVO	3.049	2.792

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,91
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,74

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	15	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	262
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-83	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	383	690
RESULTADO BRUTO	1.777	3.118
Despesas de Comercialização	73	106
Despesas Administrativas	1.170	2.236
Resultado Financeiro Líquido	92	41
Receitas Financeiras	120	104
Despesas Financeiras	28	62
Resultado Patrimonial	5	6
Receitas Patrimoniais	5	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	249	134
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	249	125

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	34,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,8%	56,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	20,29	20,39
Custo Médio Beneficiário	11,84	11,78

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 1230001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 86.873

Beneficiários em jun/22: 88.774

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.370	5.815	PASSIVO CIRCULANTE	2.185	1.874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.423	9.790
Disponível	46	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	632	593	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.806	10.465
Realizável	6.324	5.712	Provisões de Prêmios / Contraprestações	348	250	à Saúde	9.806	10.297
Aplicações Financeiras	4.198	3.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.198	2.196	Não Ganha - PPCNG	348	250	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	1.371	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	168
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.804	1.838	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.722	1.764	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-383	-676
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108	203	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.712	3.084
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	176	140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.676	3.030
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	82	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	797	749	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.711	6.706
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	67
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	331	632
Créditos Tributários e Previdenciários	112	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	797	749	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	211	252	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	8
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.207	03.081	Provisões	60	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.215	2.211	Provisão para IR e CSLL	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	152			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	99	96	Débitos Diversos	510	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.116	2.116						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17	14
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	403	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	396	350
Hospitalares / Odontológicos	23	25
Não Hospitalares / Odontológicos	373	325
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	573	497
TOTAL DO ATIVO	9.578	8.896

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	-265,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-25,6%
Margem EBIT	5,5%	-29,9%
Margem EBITDA	6,3%	-32,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,0%	357,9%
DC (despesas comercialização)	9,9%	-59,9%
DA (despesas administrativas)	34,7%	-179,4%
COMB	96,6%	118,6%
COMBA	94,7%	121,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	130,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,0%	-2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,5	-441,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.429	1.443
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	311
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	284	311
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.579	5.579
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.466	4.995
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.466	4.995
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	472
TOTAL DO PASSIVO	9.193	8.896

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,92	3,10

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	331	624
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	505
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	213	289
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	154	47
RESULTADO BRUTO	3.831	6.899
Despesas de Comercialização	768	1.557
Despesas Administrativas	2.680	4.665
Resultado Financeiro Líquido	155	64
Receitas Financeiras	196	149
Despesas Financeiras	42	86
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	384	693
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	384	667

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,8%	59,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	14,58	-2,57
Custo Médio Beneficiário	7,58	x.x.x

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - 0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13400123 // Piracicaba/SP

Registro: 34.600-4

CNPJ: 52.204.526/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 76.163

Beneficiários em jun/22: 78.605

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.866	10.220	PASSIVO CIRCULANTE	3.494	3.025	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.360	14.515
Disponível	84	407	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.436	1.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.600	14.908
Realizável	9.782	9.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	176	155	à Saúde	8.600	14.908
Aplicações Financeiras	5.229	6.062	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.283	1.228	Não Ganha - PPCNG	176	155	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.945	4.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.724	2.396	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.657	2.272	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-393
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.013	9.825
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.261	1.202	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.954	9.754
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	124	124	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	943	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	76	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.347	4.690
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	93
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.647	3.845
Créditos Tributários e Previdenciários	124	79	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	61	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.355	920	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	582	1.258
Despesas Antecipadas	10	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	341	350	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.760	3502.888	Provisões	186	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	5	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	186	186	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	461			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Débitos Diversos	1.297	885			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44	44
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44	44
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	44	44
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.702	2.839
Imóveis de Uso Próprio	4.079	2.312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.859	2.092
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio	450	367
Hospitalares / Odontológicos	271	243
Não Hospitalares / Odontológicos	178	125
Imobilizações em Curso	5	0
Outras Imobilizações	168	159
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.626	13.108

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,2%	97,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,6%	8,8%
Margem EBIT	20,9%	10,8%
Margem EBITDA	23,3%	13,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	43,8%	47,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	55,1%	67,6%
COMB	99,2%	115,9%
COMBA	94,1%	112,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,6%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,8	117,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	121	148
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	148
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.011	9.935
Capital Social / Patrimônio Social	1.459	1.455
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.383	8.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.383	8.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.169	169
TOTAL DO PASSIVO	14.626	13.108

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,05	4,13
LC (Liquidez Corrente)	2,82	3,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.065	2.586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102	-156
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	-280
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	805	2.130
RESULTADO BRUTO	4.949	8.784
Despesas de Comercialização	25	38
Despesas Administrativas	3.277	6.084
Resultado Financeiro Líquido	327	262
Receitas Financeiras	402	436
Despesas Financeiras	75	173
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.169	796
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.169	796

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,1%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,8%	31,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	12,72	9,97
Custo Médio Beneficiário	5,57	4,77

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - 0 / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 92.641
Beneficiários em jun/22: 94.398

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	11.491	10.296
Disponível	124	129
Realizável	11.367	10.167
Aplicações Financeiras	9.923	8.752
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.923	8.752
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	561	621
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	307	368
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	254	252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	420	371
Bens e Títulos a Receber	178	156
Despesas Antecipadas	3	3
Conta-Corrente com Cooperados	283	264
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.650	2649.290
Realizável a Longo Prazo	5.551	5.086
Aplicações Financeiras	10	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.507	5.086
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	34	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	3.772	3.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.056	1.913
Provisões de Prêmios / Contraprestações	276	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	276	225
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.001	960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	780	728
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	211
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	189	211
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	557	634
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	922	730
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.325	21.297
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.025	22.728
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.021	22.523
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	205
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-700	-1.431
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.086	10.153
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.031	9.985
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	169
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.239	11.144
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.937	8.374
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.933	7.724
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	282	268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	282	268
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	282	268
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.620	3.739
Imóveis de Uso Próprio	3.066	3.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.066	3.168
Imobilizado de Uso Próprio	264	280
Hospitalares / Odontológicos	136	141
Não Hospitalares / Odontológicos	128	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	290	290
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	21.141	19.586

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	22,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	91,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	12,9%
Margem EBIT	18,8%	15,6%
Margem EBITDA	19,1%	16,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	39,2%	41,1%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,1%
DA (despesas administrativas)	49,8%	51,8%
COMB	91,7%	95,1%
COMBA	90,0%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	-0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,7	44,4

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.731	5.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.731	5.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.731	5.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.848	11.086
Capital Social / Patrimônio Social	6.469	5.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.379	3.022
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.379	3.022
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.420
TOTAL DO PASSIVO	19.351	19.586

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,30
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,95

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	4	650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	872	2.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.309	1.768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-436	359
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.269	4.622
RESULTADO BRUTO	9.304	17.391
Despesas de Comercialização	275	403
Despesas Administrativas	5.110	9.808
Resultado Financeiro Líquido	197	-175
Receitas Financeiras	257	228
Despesas Financeiras	60	403
Resultado Patrimonial	19	172
Receitas Patrimoniais	19	172
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.865	2.554
Imposto de Renda	52	73
Contribuição Social	23	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.790	2.447

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	43,4%
CE (Composição do endividamento)	39,7%	41,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,5%	76,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	18,29	17,34
Custo Médio Beneficiário	7,17	6,94

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - 0 / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38408056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 102.627
Beneficiários em jun/22: 111.504

CNPJ: 26.185.199/0001-63

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	5.816	5.248	PASSIVO CIRCULANTE	2.394	2.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.330	21.880
Disponível	115	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	859	753	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.722	22.517
Realizável	5.701	5.151	Provisões de Prêmios / Contraprestações	670	586	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.722	22.517
Aplicações Financeiras	2.695	2.433	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	199	190	Não Ganha - PPCNG	670	586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.496	2.243	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-391	-637
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.921	1.968	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.708	12.063
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.920	1.966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.686	11.954
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	109
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	189	167	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.623	9.817
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	133	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.247	1.249
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.247	1.249
Créditos Tributários e Previdenciários	49	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	929	670	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	82	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.846	176.544	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.519	2.435	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	469	463			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	921	1.179			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	103	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.519	2.435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78	78
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	78	78
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.234	4.010
Imóveis de Uso Próprio	2.047	2.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.047	2.011
Imobilizado de Uso Próprio	1.019	527
Hospitalares / Odontológicos	168	178
Não Hospitalares / Odontológicos	851	349
Imobilizações em Curso	827	1.143
Outras Imobilizações	340	329
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	19
TOTAL DO ATIVO	12.662	11.792

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	52,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	4,3%
Margem EBIT	7,5%	4,8%
Margem EBITDA	8,4%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	54,4%	53,4%
DC (despesas comercialização)	7,0%	6,9%
DA (despesas administrativas)	42,6%	40,2%
COMB	104,1%	100,5%
COMBA	102,6%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,8	56,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.614	3.597
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.888	2.775
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.888	2.775
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	727	822
Tributos e Contribuições	727	822
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.654	5.761
Capital Social / Patrimônio Social	1.822	1.810
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.950	3.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.950	3.186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	882	764
TOTAL DO PASSIVO	12.662	11.792

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,16

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-72
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	135	467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	399
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	145
RESULTADO BRUTO	6.932	10.960
Despesas de Comercialização	865	1.447
Despesas Administrativas	5.258	8.465
Resultado Financeiro Líquido	173	129
Receitas Financeiras	214	240
Despesas Financeiras	41	111
Resultado Patrimonial	95	11
Receitas Patrimoniais	95	11
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	882	899
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	882	899

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,4%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	39,8%	40,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,3%	104,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	18,73	18,00
Custo Médio Beneficiário	10,19	9,61

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR -
EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP:
90220050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

Registro: 30.542-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/21: 12.856
Beneficiários em jun/22: 23.840

CNPJ: 72.120.124/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.234	2.075	PASSIVO CIRCULANTE	679	259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.656	2.064
Disponível	111	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.770	2.187
Realizável	2.123	1.965	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.770	2.187
Aplicações Financeiras	1.475	1.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	685	1.596	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	790	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	549	156	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	729	784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	512	112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	505	784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	225	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	225	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	926	1.280
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	139	152
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	74	68	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	131	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	235	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	913	10734	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	143	54			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55	51
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	55	51
Imobilizado	668	683
Imóveis de Uso Próprio	470	481
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	470	481
Imobilizado de Uso Próprio	104	101
Hospitalares / Odontológicos	67	72
Não Hospitalares / Odontológicos	38	29
Imobilizações em Curso	94	101
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	190	0
TOTAL DO ATIVO	3.146	2.809

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,9%	148,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	4,6%
Margem EBIT	-1,4%	4,7%
Margem EBITDA	1,5%	10,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	0,3%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	5,2%	4,8%
DA (despesas administrativas)	108,0%	156,8%
COMB	113,5%	107,6%
COMBA	107,3%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,2%	111,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	17,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	107,8	70,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	45
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	45
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.493	2.505
Capital Social / Patrimônio Social	322	302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.171	2.203
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.171	2.203
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.172	2.809

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4,63	9,25
LC (Liquidez Corrente)	3,29	8,02

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	138	151
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	131	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	937	1.235
Despesas de Comercialização	49	40
Despesas Administrativas	1.004	1.303
Resultado Financeiro Líquido	54	143
Receitas Financeiras	54	144
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	3	3
Receitas Patrimoniais	3	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-13	38
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26	38

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	24,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	10,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,3%	12,1%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	6,31	5,90
Custo Médio Beneficiário	0,02	x.x.x

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - 0 / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27260500 // Volta Redonda/RJ

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 17.832

Beneficiários em jun/22: 15.913

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.548	1.406	PASSIVO CIRCULANTE	1.601	1.604	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.988	6.141
Disponível	28	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	228	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.096	6.362
Realizável	1.521	1.374	Provisões de Prêmios / Contraprestações	189	214	à Saúde	3.096	6.362
Aplicações Financeiras	21	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21	20	Não Ganha - PPCNG	189	214	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	835	651	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	835	651	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.230	2.777
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.230	2.843
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.757	3.364
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167	294
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	728
Créditos Tributários e Previdenciários	556	554	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.026	01.041	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	586	583	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	18	40
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.013	861			
Títulos e Créditos a Receber	496	496	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	182	346			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	200	169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	90	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18	15
Outros Investimentos	17	17
Imobilizado	400	419
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	400	419
Hospitalares / Odontológicos	25	32
Não Hospitalares / Odontológicos	375	388
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	7
TOTAL DO ATIVO	2.574	2.446

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,0%	-56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	67,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	11,2%
Margem EBIT	14,7%	18,6%
Margem EBITDA	15,5%	19,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	41,2%	45,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	45,2%	46,9%
COMB	87,3%	93,9%
COMBA	94,5%	101,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	88,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,5%	-7,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,8	49,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,4	1,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.771	2.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17	14
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17	14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.957
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.643	1.957
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	88
Débitos Diversos	9	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-797	-1.217
Capital Social / Patrimônio Social	976	963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.803	-2.209
TOTAL DO PASSIVO	2.574	2.446

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,67
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,88

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	688
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	201
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.835	4.153
Despesas de Comercialização	28	106
Despesas Administrativas	1.351	2.881
Resultado Financeiro Líquido	-225	-441
Receitas Financeiras	6	10
Despesas Financeiras	231	452
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	209	690
Imposto de Renda	1	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	687

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	131,0%	149,7%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	43,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-422,8%	-301,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	30,06	27,41
Custo Médio Beneficiário	12,38	12,39

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38060340 // Uberaba/MG	Registro: 37.056-8	CNPJ: 17.333.055/0001-16
UNIODONTO DE UBERABA	Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica	
	Beneficiários em dez/21: 35.370	
	Beneficiários em jun/22: 37.176	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	3.340	2.889	PASSIVO CIRCULANTE	1.639	1.274	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.536	10.049
Disponível	168	117	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.034	844	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.863	10.612
Realizável	3.172	2.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	91	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.863	10.612
Aplicações Financeiras	1.804	1.637	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	958	846	Não Ganha - PPCNG	91	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	846	791	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-327	-564
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.239	987	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.887	5.390
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.239	987	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.791	5.236
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	154
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	941	844	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.649	4.659
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	103	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.719	51.733	Provisões	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	181	168	Provisão para IR e CSLL	0	5			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	208			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	297	208			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	55	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	232	225
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	232	225
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	149	0
Participações em Outras Sociedades	82	225
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.297	1.331
Imóveis de Uso Próprio	999	1.016
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	999	1.016
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	298	315
Hospitalares / Odontológicos	72	83
Não Hospitalares / Odontológicos	226	232
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	5.059	4.622

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	39,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	3,3%
Margem EBIT	5,5%	4,6%
Margem EBITDA	6,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	52,1%	53,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	33,2%	32,3%
COMB	86,1%	86,9%
COMBA	85,7%	87,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	130	136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	112
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	24
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.064	2.885
Capital Social / Patrimônio Social	272	278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.793	2.607
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.793	2.607
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.833	4.295

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,86	3,28
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	404	647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	381	575
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	71
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	184	403
RESULTADO BRUTO	2.245	4.012
Despesas de Comercialização	46	96
Despesas Administrativas	1.835	3.246
Resultado Financeiro Líquido	25	-15
Receitas Financeiras	90	91
Despesas Financeiras	65	106
Resultado Patrimonial	34	106
Receitas Patrimoniais	34	106
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	239	358
Imposto de Renda	8	19
Contribuição Social	5	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	226	327

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	28,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	30,5%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,7%	48,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	25,07	25,51
Custo Médio Beneficiário	13,07	13,68

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇU, 665 - 0 / Bairro: TIROL – CEP:
59020110 // Natal/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/21: 76.737

Beneficiários em jun/22: 76.126

UNIODONTO/RN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	13.329	11.813	PASSIVO CIRCULANTE	5.244	5.348	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.203	23.149
Disponível	8.275	7.280	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.210	4.209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.626	23.969
Realizável	5.054	4.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.048	997	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.626	23.969
Aplicações Financeiras	3.228	3.058	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.048	997	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.228	3.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0		-423	-820
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.223	963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.307	15.639
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.223	963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.039	1.174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.221	15.472
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.123	2.037	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	167
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.897	7.510
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56	90	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	985	1.660
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	56	90	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	573	887
Créditos Tributários e Previdenciários	149	152	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	423	318	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.658	42.542	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	600	638			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	378	411			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	22	22
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	2.617	2.501
Imóveis de Uso Próprio	1.931	1.959
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.429	1.447
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	501	512
Imobilizado de Uso Próprio	566	542
Hospitalares / Odontológicos	188	210
Não Hospitalares / Odontológicos	379	332
Imobilizações em Curso	120	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.987	14.355

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	7,0%
Margem EBIT	16,2%	8,7%
Margem EBITDA	16,9%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	68,1%	67,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,2%
DA (despesas administrativas)	22,0%	23,1%
COMB	91,2%	92,8%
COMBA	88,0%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	27,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.055	9.007
Capital Social / Patrimônio Social	2.314	2.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.740	5.504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.735	5.499
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.369
TOTAL DO PASSIVO	14.299	14.355

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	412	773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	667	1.761
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	314	989
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	353	771
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.280	7.527
Despesas de Comercialização	140	507
Despesas Administrativas	2.681	5.337
Resultado Financeiro Líquido	449	181
Receitas Financeiras	579	485
Despesas Financeiras	130	304
Resultado Patrimonial	65	79
Receitas Patrimoniais	66	83
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.846	1.720
Imposto de Renda	113	74
Contribuição Social	45	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.688	1.610

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	17,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,9%	59,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	26,78	25,19
Custo Médio Beneficiário	18,23	17,02

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - SALA 1106 / Bairro: CENTRO – CEP: 20050004 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.281-9	CNPJ: 41.452.527/0001-34
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	400	400	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	200	200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	200	200	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	200	200	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	200	200	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	400	400

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	400	400
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	400	400

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AV TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 - SALA 01 / Bairro: INGA ALTO – CEP: 32604376 // Betim/MG	Registro: 42.080-8	CNPJ: 24.705.602/0001-02
UNION BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21:	X.X.X
	Beneficiários em jun/22:	X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	300	276	PASSIVO CIRCULANTE	24	24	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	112	89
Disponível	252	233	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112	89
Realizável	48	42	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	27	26	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27	26	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	112	89
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	17	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	21	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	112	89
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	167	265
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	167	265
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34	037	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	7			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNION ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outras Receitas Operacionais	0	0
Investimentos	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108	49
Imobilizado	24	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO BRUTO	279	353
Imóveis de Uso Próprio	0	0	Provisões	0	0	Despesas de Comercialização	50	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	89	216
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Resultado Financeiro Líquido	-11	-9
Imobilizado de Uso Próprio	24	27	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	11	9
Não Hospitalares / Odontológicos	24	27	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	0	0
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	0	0
Outras Imobilizações	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	10	10	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	309	289	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
TOTAL DO ATIVO	334	312	Capital Social / Patrimônio Social	264	264	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	46
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	14,8%	Reservas	0	0	Imposto de Renda	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	16,0%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	249,6%	398,3%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	52,2%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0	Participações sobre o Lucro	0	0
Margem EBIT	27,7%	62,6%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	20	46
Margem EBITDA	29,1%	68,0%	(-) Ações em Tesouraria	0	0	Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	45	24	IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,7%
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x	TOTAL DO PASSIVO	334	312	ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	7,5%
DC (despesas comercialização)	45,1%	37,6%	Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021	CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
DA (despesas administrativas)	80,1%	242,9%	LG (Liquidez Geral)	13,64	13,25	CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,9%	8,2%
COMB	125,2%	280,5%	LC (Liquidez Corrente)	12,26	11,69	Indicadores	2T2022	4T2021
COMBA	138,3%	313,2%				Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,2%	280,5%				Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,5%	-10,4%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	68,1						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x						

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

RUA MINAS GERAIS, 165 - 0 / Bairro: VILA
PINHEIRO – CEP: 12307060 // Jacareí/SP

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.207	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.207	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	44	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIPACTUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.207	1.200

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.206	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6	0
TOTAL DO PASSIVO	1.207	1.200

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1.954,37	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1.954,37	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	44	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31	0
Resultado Financeiro Líquido	-7	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	8	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rodovia Engenheiro Fabiano Vivacqua, 165 -
Bloco B Sala 202 / Bairro: Marbrasa – CEP:
29313656 // Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 42.311-4

CNPJ: 43.707.578/0001-95

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	94	114	PASSIVO CIRCULANTE	77	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36	0
Disponível	3	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44	0
Realizável	91	101	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	75	101	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	44	0
Aplicações Livres	40	101	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	14	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82	027	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50	0	Outras Receitas Operacionais	0	0
Investimentos	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
Imobilizado	80	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO BRUTO	36	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0	Provisões	0	0	Despesas de Comercialização	2	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	289	24
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Resultado Financeiro Líquido	-6	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	20	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	2	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	8	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	20	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	0	0
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	0	0
Outras Imobilizações	80	7	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	0	Despesas Patrimoniais	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
TOTAL DO ATIVO	177	141	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	312	136	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
			Capital Social / Patrimônio Social	335	159	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-262	-23
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-148,2%	-16,5%	Reservas	0	0	Imposto de Renda	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-84,0%	-17,2%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-724,2%	-	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0	Participações sobre o Lucro	0	0
Margem EBIT	-701,6%	-	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	-262	-23
Margem EBITDA	-692,9%	-	(-) Ações em Tesouraria	0	0			
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-23	-23			
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x	TOTAL DO PASSIVO	439	141			
DC (despesas comercialização)	6,7%	0,0%						
DA (despesas administrativas)	799,8%	0,0%	Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021			
COMB	806,6%	0,0%	LG (Liquidez Geral)	1,39	24,41	Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
COMBA	978,9%	x.x.x	LC (Liquidez Corrente)	1,22	19,75	IMOB (Imobilização do ativo total)	45,5%	19,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	806,6%	0,0%				ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	4,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-17,6%	0,0%				CE (Composição do endividamento)	61,0%	100,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021				CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,7%	4,3%
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,6	0,0				Indicadores	2T2022	4T2021
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x				Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
						Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UNIX SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - 0 / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40050300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 11.611
Beneficiários em jun/22: 11.630

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.067	10.990	PASSIVO CIRCULANTE	10.318	8.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.024	29.102
Disponível	903	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.496	5.294	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.643	30.359
Realizável	11.164	10.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.310	1.254	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.665	30.359
Aplicações Financeiras	10.458	9.917	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-22	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.402	3.217	Não Ganha - PPCNG	1.288	1.254	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.056	6.700	Provisão de Insuficiência de Prêmios	22	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-619	-1.257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	565	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.454	21.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	309	565	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.184	2.606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.101	21.510
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.610	1.370	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	353	58
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	393	64	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.570	7.534
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	163	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	431
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30	431
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	130	120	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	266	162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.953	04.085	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	294	276	Provisões	20	20			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.930	2.519			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	597	643			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	294	276						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.588	3.729
Imóveis de Uso Próprio	3.116	3.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.076	3.080
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio	192	246
Hospitalares / Odontológicos	129	140
Não Hospitalares / Odontológicos	63	107
Imobilizações em Curso	11	88
Outras Imobilizações	268	275
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	80
TOTAL DO ATIVO	16.020	15.075

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,0%	-31,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,4%	-8,0%
Margem EBIT	-10,2%	-5,8%
Margem EBITDA	-9,1%	-4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	74,5%	74,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	29,4%	25,9%
COMB	105,5%	101,7%
COMBA	106,3%	101,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,9%	109,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	250,6	231,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,9	22,9

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.489	1.383
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	882	352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	858	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.550	927
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.550	927
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56	105
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.098	7.416
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-10.018	-7.699
TOTAL DO PASSIVO	17.905	17.394

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,28

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-11
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.033	2.204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.033	2.204
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.569	5.773
Despesas de Comercialização	218	508
Despesas Administrativas	4.129	7.535
Resultado Financeiro Líquido	-105	-25
Receitas Financeiras	349	608
Despesas Financeiras	454	634
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.885	-2.319
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.885	-2.319

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,4%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,9%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	86,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,2%	134,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	200,22	214,33
Custo Médio Beneficiário	149,56	158,85

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 580 - 10
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
1318000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 17.077.866/0001-01

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.200	895	PASSIVO CIRCULANTE	75	29	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	240	370
Disponível	1.073	851	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	257	398
Realizável	128	43	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	70	21	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70	21	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	257	398
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	21	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	53	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	240	370
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	27	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50	015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	36	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	50	15
TOTAL DO ATIVO	1.250	910

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-89,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,0%	-92,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,5%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,2%	-219,6%
Margem EBIT	-33,8%	-208,2%
Margem EBITDA	-30,2%	-205,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	134,3%	315,6%
COMB	134,3%	315,6%
COMBA	133,8%	296,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	135,8%	317,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.174	881
Capital Social / Patrimônio Social	2.200	1.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.026	-919
TOTAL DO PASSIVO	1.250	910

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	16,49	31,28
LC (Liquidez Corrente)	16,00	30,77

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	236	368
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	322	1.169
Resultado Financeiro Líquido	1	25
Receitas Financeiras	5	30
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-85	-776
Imposto de Renda	13	23
Contribuição Social	8	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-106	-813

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,1%	3,2%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,5%	3,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSTRUTOR SEBASTIAO SOARES DE
SOUZA, 96 - Salas 203 a 207 / Bairro: PRAIA DA
COSTA - CEP: 29101350 // Vila Velha/ES

Registro: 42.212-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/21: X.X.X
Beneficiários em jun/22: X.X.X

CNPJ: 34.811.615/0001-10

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	16.188	12.308	PASSIVO CIRCULANTE	12.908	12.692	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.977	8.944
Disponível	6.790	3.454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.536	9.723
Realizável	9.398	8.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.010	5.666	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.010	5.666	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.536	9.723
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-558	-779
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.877	1.927	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.877	1.927	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.977	8.944
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.688	4.673	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	706	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	706	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	592	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	37	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	399	772	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	452	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.684	4.056	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.354	01.140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	201	611			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.679	7.229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	340	179			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	471	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	430	435
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	430	435
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	43
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	883	662
TOTAL DO ATIVO	17.542	13.448

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-22,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-32,9%	-408,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,3%	90,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,4%	-34,5%
Margem EBIT	0,1%	-16,3%
Margem EBITDA	1,3%	-15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	62,4%	44,9%
DA (despesas administrativas)	52,5%	67,4%
COMB	114,9%	112,3%
COMBA	111,3%	112,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,7%	121,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	77,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.847	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.805	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.786	756
Capital Social / Patrimônio Social	6.155	4.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.369	-3.781
TOTAL DO PASSIVO	17.542	13.448

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,25	0,97

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	479	841
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	479	841
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.205	8.103
Despesas de Comercialização	4.352	4.017
Despesas Administrativas	3.663	6.030
Resultado Financeiro Líquido	222	-36
Receitas Financeiras	816	487
Despesas Financeiras	594	524
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-588	-1.981
Imposto de Renda	0	806
Contribuição Social	0	299
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-588	-3.086

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,8%	94,4%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	882,2%	1678,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

UP SOLUÇÕES EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS COMITRE, 540 - 1
ANDAR - SALA 14 / Bairro: PARQUE CAMPOLIM
- CEP: 18047620 // Sorocaba/SP

Registro: 42.222-3

CNPJ: 27.841.404/0001-64

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

UP SOLUÇÕES EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	376	390	PASSIVO CIRCULANTE	19	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72	0
Disponível	175	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72	0
Realizável	201	194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	171	194	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	171	194	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	72	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	30	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	25	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UP SOLUÇÕES EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	12	0
TOTAL DO ATIVO	421	390

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	134,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	0,0%
Margem EBIT	19,4%	0,0%
Margem EBITDA	19,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	20,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,2%	0,0%
COMB	101,4%	0,0%
COMBA	90,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	401	390
Capital Social / Patrimônio Social	390	390
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11	0
TOTAL DO PASSIVO	421	390

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	21,67	0,00
LC (Liquidez Corrente)	19,37	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	0
RESULTADO BRUTO	97	0
Despesas de Comercialização	14	0
Despesas Administrativas	58	0
Resultado Financeiro Líquido	9	0
Receitas Financeiras	12	0
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,8%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR / Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30110021 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.730-1	CNPJ: 11.340.037/0001-85
VALEM	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	45.479	37.844	PASSIVO CIRCULANTE	6.119	5.340	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.745	30.270
Disponível	396	201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.696	33.424
Realizável	45.083	37.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	39.198	32.613	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.380	14.058	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20.696	33.424
Aplicações Livres	22.818	18.555	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.951	-3.154
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.830	2.563	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.830	2.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.745	30.270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	967
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	601	444	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.192	2.752	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	81	Contraprestações / Prêmios a Restituir	57	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.376	1.738	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	305	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	205	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.831	1.430	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.244	01.493	Outros Débitos de Operações de Benefícios	1.132	960	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	124	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.132	960			
Aplicações Financeiras	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.165	1.940			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	171	124	Débitos Diversos	762	649			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	868	1.048
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	655	835
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	655	835
Participações Societárias Método de Custo	212	212
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	225
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	81	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	52	155
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	72	97
TOTAL DO ATIVO	46.722	39.337

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	30,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	35,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,8%	100,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,3%	40,0%
Margem EBIT	59,9%	55,7%
Margem EBITDA	60,8%	57,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	22,2%	23,0%
DA (despesas administrativas)	27,7%	28,2%
COMB	49,8%	51,2%
COMBA	43,6%	47,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	53,3%	52,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,4%	7,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,2	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	316	269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	316	269
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	316	269
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.288	33.728
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.554	33.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.554	33.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.110	0
TOTAL DO PASSIVO	46.722	39.337

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	7,26	7,01
LC (Liquidez Corrente)	7,43	7,09

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	967
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-146
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	654	1.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	621	713
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.139	30.353
Despesas de Comercialização	4.154	6.966
Despesas Administrativas	5.188	8.540
Resultado Financeiro Líquido	2.701	2.323
Receitas Financeiras	2.711	2.516
Despesas Financeiras	9	193
Resultado Patrimonial	-180	-212
Receitas Patrimoniais	0	71
Despesas Patrimoniais	180	283
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.222	16.666
Imposto de Renda	2.285	3.339
Contribuição Social	827	1.211
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.110	12.116

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,8%	14,3%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,0%	16,6%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30150100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	4.321	2.737	PASSIVO CIRCULANTE	3.717	2.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.821	10.123
Disponível	1.837	1.457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.123	11.204
Realizável	2.484	1.280	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	684	655	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	678	648	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.123	11.204
Aplicações Livres	7	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-301	-1.081
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	420	612	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	420	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.821	10.123
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.673	1.579	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	106	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.273	13	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	490	393	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.150	1.185	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	792	0882	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	824	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	792	882
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	792	882
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	792	882
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.113	3.619

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	58,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	153,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,0%	93,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	20,9%
Margem EBIT	1,1%	33,1%
Margem EBITDA	5,0%	34,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,7%	18,7%
DA (despesas administrativas)	81,3%	47,6%
COMB	106,0%	66,4%
COMBA	88,7%	64,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,0%	72,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	21,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	82	82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	82
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.314	1.379
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-43	22
TOTAL DO PASSIVO	5.113	3.619

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,27

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	451	659
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	451	659
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.370	9.464
Despesas de Comercialização	697	1.894
Despesas Administrativas	2.295	4.823
Resultado Financeiro Líquido	552	375
Receitas Financeiras	648	621
Despesas Financeiras	96	246
Resultado Patrimonial	5	-12
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	1	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65	3.109
Imposto de Renda	0	723
Contribuição Social	0	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65	2.117

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,3%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	96,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	289,1%	162,5%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 - BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22631455 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.001-8	CNPJ: 23.532.987/0001-90
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	175	175	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	175	175	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	175	175

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	175	175
Capital Social / Patrimônio Social	175	175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	175	175

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLÉIA, 10 - SALA 3811 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.224-0

CNPJ: 30.168.875/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	590	590	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	590	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDA & SAUDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAUDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outras Receitas Operacionais	0	0
Investimentos	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
Imobilizado	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO BRUTO	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0	Provisões	0	0	Despesas de Comercialização	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Resultado Financeiro Líquido	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	0	0
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	0	0
Outras Imobilizações	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	0	0	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	590	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	590	Capital Social / Patrimônio Social	590	590	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%	Reservas	0	0	Imposto de Renda	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0	Participações sobre o Lucro	0	0
Margem EBIT	0,0%	0,0%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	0	0
Margem EBITDA	0,0%	0,0%	(-) Ações em Tesouraria	0	0	Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0	IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x	TOTAL DO PASSIVO	590	590	ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%	Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021	CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%	LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00	CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%	LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00	Indicadores	2T2022	4T2021
COMBA	100,0%	100,0%				Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%				Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x						

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR JOSÉ RANIERI, 20302 -
CONJUNTO B / Bairro: CENTRO – CEP: 17015361
// Bauru/SP

VIDA TOP + SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 42.283-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 0
Beneficiários em jun/22: 2.094

CNPJ: 41.248.894/0001-10

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.710	2.376
Disponível	720	1.480
Realizável	990	896
Aplicações Financeiras	945	881
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	945	881
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	4
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	9	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	585	0615
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO CIRCULANTE	246	535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	211	531
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79	0
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70	0
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	92	98
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	92	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	492	517
TOTAL DO ATIVO	2.295	2.991

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,8%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,9%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-512,8%	-
Margem EBIT	-512,5%	-
Margem EBITDA	-446,7%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	12,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	701,1%	0,0%
COMB	713,1%	0,0%
COMBA	357,7%	160,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	713,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	99,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	478,2	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.049	2.456
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-451	-44
TOTAL DO PASSIVO	2.295	2.991

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	9,33	5,59
LC (Liquidez Corrente)	6,95	4,44

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	71	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	557	116
Resultado Financeiro Líquido	79	72
Receitas Financeiras	79	72
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-407	-44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-407	-44

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	17,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,0%	21,8%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	6,44	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,77	0,00

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

RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO
701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5410010 // São
Paulo/SP

Registro: 41.678-9

CNPJ: 09.164.784/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	8.418	7.040	PASSIVO CIRCULANTE	6.254	4.668	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.914	10.673
Disponível	861	1.324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.568	11.745
Realizável	7.557	5.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.848	3.930	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.149	1.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.568	11.745
Aplicações Livres	2.699	2.773	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-654	-1.072
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.591	1.773	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	3.591	1.773	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.914	10.673
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	225	594
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.265	4.097	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	105	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.913	3.322	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	270	0298	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	623	535			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	366	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	159	185
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	159	185
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	159	185
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	14
TOTAL DO ATIVO	8.688	7.338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,6%	53,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	134,3%	167,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,3%	95,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,0%	36,8%
Margem EBIT	60,4%	56,7%
Margem EBITDA	60,8%	57,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	41,3%	43,6%
COMB	42,6%	45,4%
COMBA	42,3%	44,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,5%	55,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,5	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	323	323
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	323	323
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	323	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.111	2.346
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	111	346
TOTAL DO PASSIVO	8.688	7.338

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,51

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	344	1.071
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	680
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	255	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.795	10.197
Despesas de Comercialização	88	199
Despesas Administrativas	2.855	4.650
Resultado Financeiro Líquido	50	280
Receitas Financeiras	321	712
Despesas Financeiras	271	432
Resultado Patrimonial	0	-11
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.902	5.618
Imposto de Renda	782	1.237
Contribuição Social	286	454
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.834	3.927

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,7%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	93,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	311,6%	212,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29240000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 34.444-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 479
Beneficiários em jun/22: 856

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.305	4.713	PASSIVO CIRCULANTE	3.956	2.756	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.022	7.033
Disponível	3	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.727	2.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.040	7.242
Realizável	2.301	4.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	470	92	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.418	7.296
Aplicações Financeiras	958	916	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-378	-54
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	957	915	Não Ganha - PPCNG	93	38	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	378	54	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-209
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	900	2.343	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.377	5.629
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	867	828	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.316	5.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.234	1.396	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	26
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	156	93	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-355	1.404
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	850	2.331	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	439	1.453	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.266	01.499	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1.300	Provisões	47	47			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	47	47			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	208			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	72	88			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.071	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.071	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.071	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	195	199
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio	75	79
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	75	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.570	6.212

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,8%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-405,0%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-47,3%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-106,3%	1,7%
Margem EBIT	-105,6%	2,8%
Margem EBITDA	-105,1%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	134,7%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,8%	18,5%
COMB	199,5%	98,5%
COMBA	188,1%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	212,0%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	181,3	120,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	292,1	89,3

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	346	216
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	115	108
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	115	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	109
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	231	109
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	268	3.240
Capital Social / Patrimônio Social	5.550	5.550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	118	118
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.399	-2.428
TOTAL DO PASSIVO	4.570	6.212

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,06	2,09
LC (Liquidez Corrente)	0,58	1,71

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129	-2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	80
RESULTADO BRUTO	-483	1.405
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	662	1.298
Resultado Financeiro Líquido	62	144
Receitas Financeiras	69	172
Despesas Financeiras	7	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.087	171
Imposto de Renda	0	33
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.087	120

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,1%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1602,8%	91,7%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	194,52	1.402,08
Custo Médio Beneficiário	333,82	1.133,05

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA
DA TUJUCA – CEP: 22640000 // Rio de
Janeiro/RJ
0

Registro: 40.391-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 373.255
Beneficiários em jun/22: 401.583

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	129.998	173.504	PASSIVO CIRCULANTE	336.586	352.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	582.849	1.084.984
Disponível	15	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	268.454	269.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	590.505	1.101.565
Realizável	129.983	173.498	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.440	33.592	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	590.376	1.101.391
Aplicações Financeiras	87.167	109.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.993	33.070	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129	174
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.157	109.901	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	13	Provisão para Remissão	447	522	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.656	-16.581
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.114	16.386	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.842	11.961	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	461.989	826.739
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.720	16.070	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	97.785	106.935	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	456.111	823.782
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123.387	117.509	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.878	2.957
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	340	23	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	120.860	258.245
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.955	11.308	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.257	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	293	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.054	25.398
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.565	7.133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	4.390	4.175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.514	2.540	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.530	43.956	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	657	702	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	815.692	0786.848	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	415.589	401.331	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.414	9.456			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.835	13.948			
Créditos Tributários e Previdenciários	27.449	26.538	Débitos Diversos	34.928	47.703			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	63.700	63.700						
Depósitos Judiciais e Fiscais	280.575	265.674						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	43.865	45.419						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	371.438	370.404
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371.438	370.404
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	371.438	370.404
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.677	14.027
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.906	14.027
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.906	14.027
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	23.772	0
Intangível	988	1.087
TOTAL DO ATIVO	945.690	960.352

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	3,4%
Margem EBIT	0,1%	4,4%
Margem EBITDA	0,6%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	79,3%	76,2%
DC (despesas comercialização)	8,4%	7,4%
DA (despesas administrativas)	11,8%	15,2%
COMB	99,5%	98,9%
COMBA	99,4%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	46,6

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	366.738	354.744
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.345	13.959
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	98	152
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.247	13.807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	206.958	201.855
Provisões para Tributos Diferidos	353	353
Provisões para Ações Judiciais	206.605	201.502
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.797	4.280
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.797	4.280
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.323	9.320
Débitos Diversos	140.315	125.331
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	242.366	253.195
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	76.195	40.734
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.195	40.734
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.828	35.461
TOTAL DO PASSIVO	945.690	960.352

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,36
LC (Liquidez Corrente)	0,39	0,49

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1.054	25.398
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.968	7.703
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	446	3.317
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.522	4.343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.124	21.969
RESULTADO BRUTO	120.203	275.940
Despesas de Comercialização	49.011	80.424
Despesas Administrativas	68.783	165.385
Resultado Financeiro Líquido	598	32.388
Receitas Financeiras	12.124	42.766
Despesas Financeiras	11.526	10.378
Resultado Patrimonial	-141	-407
Receitas Patrimoniais	179	555
Despesas Patrimoniais	319	962
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.828	40.143
Imposto de Renda	0	1.695
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	1.121
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.828	37.327

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	73,6%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	49,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	290,2%	279,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	246,25	267,48
Custo Médio Beneficiário	195,13	203,77

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:
36033318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Registro: 41.490-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 15.189
Beneficiários em jun/22: 17.592

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	12.792	13.414	PASSIVO CIRCULANTE	10.482	8.678	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.565	27.327
Disponível	182	1.254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.968	7.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.324	28.961
Realizável	12.609	12.160	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.769	1.542	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.799	30.064
Aplicações Financeiras	10.052	9.610	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-475	-1.104
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.655	9.233	Não Ganha - PPCNG	191	438	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	397	377	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.578	1.104	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-760	-1.634
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.460	1.203	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.738	25.298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.460	1.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	275	195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.412	24.397
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.696	3.059	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	326	902
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.228	2.862	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.827	2.028
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.635	421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	945
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.012	945	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	86	401	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	613	0288	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	790	515			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	91			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	633	398			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	590	278
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	590	278
Hospitalares / Odontológicos	6	6
Não Hospitalares / Odontológicos	584	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23	10
TOTAL DO ATIVO	13.404	13.701

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-15,9%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,9%	-66,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,7%	-10,5%
Margem EBIT	-12,8%	-8,4%
Margem EBITDA	-12,6%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	88,3%	92,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	20,7%
COMB	113,4%	114,3%
COMBA	110,5%	110,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,8%	111,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,4	43,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	775	741
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	74	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	651	692
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.283	4.283
Capital Social / Patrimônio Social	9.679	9.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.397	-5.397
TOTAL DO PASSIVO	15.539	13.701

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,55

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	945
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.928	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	79
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.901	312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	667
RESULTADO BRUTO	1.534	3.004
Despesas de Comercialização	183	261
Despesas Administrativas	3.731	5.665
Resultado Financeiro Líquido	407	1.029
Receitas Financeiras	558	1.308
Despesas Financeiras	151	279
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.135	-2.562
Imposto de Renda	0	234
Contribuição Social	0	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.135	-2.856

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,0%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	262,8%	219,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	151,24	192,09
Custo Médio Beneficiário	138,10	185,59

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALBERTO ANDALÓ, 3539 - TÉRREO,
SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 15015000 //
São José do Rio Preto/SP

VITAL

Registro: 41.984-2

CNPJ: 22.340.694/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.468	2.434	PASSIVO CIRCULANTE	28	91	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	9
Disponível	22	1.695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	10
Realizável	2.446	739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.330	651	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	651	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.330	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	58	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	58	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	27	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	27	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.468	2.434

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	-2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-602,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-514,9%
Margem EBIT	0,0%	-230,3%
Margem EBITDA	0,0%	-230,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	717,9%
COMB	0,0%	717,9%
COMBA	15,3%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	1450,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	996,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.343	2.343
Capital Social / Patrimônio Social	4.475	4.475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.132	-2.145
TOTAL DO PASSIVO	2.371	2.434

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	88,66	26,68
LC (Liquidez Corrente)	88,66	26,68

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	66
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	66
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	57	-54
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17	65
Resultado Financeiro Líquido	110	90
Receitas Financeiras	113	98
Despesas Financeiras	3	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	150	-29
Imposto de Renda	36	11
Contribuição Social	17	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	97	-46

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,1%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,2%	3,9%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITÓRIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES, 955 - SALA 1803 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ - CEP: 29050335 // Vitória/ES	Registro: 42.189-8	CNPJ: 33.733.738/0001-17
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	395	336	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	36	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	358	300	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	278	300	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	278	300	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	80	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	01	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	67	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITORIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	396	338

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	396	337
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4	-63
TOTAL DO PASSIVO	396	338

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	4.455,02	3.798,54
LC (Liquidez Corrente)	4.440,28	3.783,79

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	67	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	-9	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	9	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	58	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida das Nações Unidas, 11857 - 6º andar, Conjuntos 61 e 62 / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 4578908 // São Paulo/SP	Registro: 42.259-2	CNPJ: 29.604.093/0001-45
VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	6.104	6.876	PASSIVO CIRCULANTE	1.827	5.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.174	2.079
Disponível	291	1.447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.316	2.345
Realizável	5.813	5.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.699	4.497	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.699	4.497	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.316	2.345
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-266
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	769	659	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	769	659	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.174	2.079
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	84	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	149	80	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	197	193	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	84	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	684	055	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	54	Provisões	0	44			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	44			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	185			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	46	Débitos Diversos	1.664	5.341			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	8						

VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	414	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	414	0
Intangível	260	0
TOTAL DO ATIVO	6.789	6.931

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,4%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,3%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,9%	98,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-66,8%	-16,9%
Margem EBIT	-64,7%	-16,3%
Margem EBITDA	-61,3%	-16,2%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	145,7%	124,8%
COMB	145,7%	124,8%
COMBA	133,8%	113,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	175,8%	126,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,9%	9,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,6	114,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	170	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	170	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.792	1.352
Capital Social / Patrimônio Social	7.616	2.725
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.825	-1.373
TOTAL DO PASSIVO	6.789	6.931

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,40	1,24
LC (Liquidez Corrente)	3,34	1,23

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	654	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	654	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.520	2.045
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.168	2.596
Resultado Financeiro Líquido	194	199
Receitas Financeiras	241	211
Despesas Financeiras	47	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.454	-351
Imposto de Renda	-2	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.452	-351

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	80,5%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,7%	412,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102,
ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO -
CEP: 74223060 // Goiânia/GO

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/21: 15.355
Beneficiários em jun/22: 15.134

CNPJ: 37.880.952/0001-57

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	56.900	60.035	PASSIVO CIRCULANTE	21.402	17.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.014	62.560
Disponível	220	2.742	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.787	15.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.014	62.560
Realizável	56.680	57.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.338	3.008	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.213	62.866
Aplicações Financeiras	49.485	50.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.199	-306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.241	17.464	Não Ganha - PPCNG	2.833	2.702	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.243	32.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.505	306	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.050	6.910	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.379	62.542
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.558	6.465	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	132	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.574	61.270
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.204	6.167	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	805	1.272
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	492	445	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.121	6.316	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.366	18
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	6.658
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	73	113	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	44	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.835	013.546	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16	26
Realizável a Longo Prazo	9.533	9.170	Provisões	54	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	290	418			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.533	9.170	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.272	1.462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.116	3.005
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.827	1.715
Outros Investimentos	1.290	1.290
Imobilizado	1.186	1.371
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	458	602
Hospitalares / Odontológicos	0	10
Não Hospitalares / Odontológicos	457	593
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	729	769
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.735	73.581

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,7%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,1%	6,4%
Margem EBIT	-20,7%	7,1%
Margem EBITDA	-20,4%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	118,5%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,6%
COMB	130,2%	112,5%
COMBA	119,4%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	131,6%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,0%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,1	52,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	35,5

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.343	4.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	376	430
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	376	430
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.967	4.251
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.990	51.397
Capital Social / Patrimônio Social	1.956	1.956
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.441	49.441
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.441	49.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.407	0
TOTAL DO PASSIVO	70.735	73.581

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,75	3,32
LC (Liquidez Corrente)	2,66	3,43

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	6.632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	390	-538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	-51
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	378	-486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-5.713	7.215
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.405	7.855
Resultado Financeiro Líquido	2.622	4.321
Receitas Financeiras	3.032	4.783
Despesas Financeiras	410	462
Resultado Patrimonial	88	298
Receitas Patrimoniais	123	330
Despesas Patrimoniais	35	32
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.407	3.979
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.407	3.979

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	30,1%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	78,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,2%	43,2%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	318,85	338,62
Custo Médio Beneficiário	412,96	340,17

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29052120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9	15	PASSIVO CIRCULANTE	232	514	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	147
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	161
Realizável	6	13	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	3	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	161
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	147
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	221	221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715	0717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	281			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	696	696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	696	696
Imobilizado	14	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	723	732

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,3%	-49,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,1%	-165,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-244,7%
Margem EBIT	-	-149,1%
Margem EBITDA	-	-145,6%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	5,2%
DA (despesas administrativas)	0,0%	256,9%
COMB	0,0%	262,1%
COMBA	x.x.x	947,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	262,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-	-72,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	491	218
Capital Social / Patrimônio Social	1.513	1.062
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	75
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.022	-919
TOTAL DO PASSIVO	723	732

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	3,12	1,42
LC (Liquidez Corrente)	0,04	0,03

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-4	146
Despesas de Comercialização	0	8
Despesas Administrativas	19	379
Resultado Financeiro Líquido	-80	-107
Receitas Financeiras	0	20
Despesas Financeiras	80	127
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-103	-347
Imposto de Renda	0	9
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-103	-361

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,3%	235,3%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 1009907 // São Paulo/SP

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	9.439	7.548	PASSIVO CIRCULANTE	7.963	5.464	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.096	8.537
Disponível	1	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.287	8.995
Realizável	9.438	7.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.975	6.638	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.971	6.625	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	4.287	8.995
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.203	367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-190	-458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.203	367	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.096	8.537
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.390	2.702	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	176	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.195	2.649	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	54	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.993	01.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.769	788	Provisões	97	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.687	1.071			
Créditos Tributários e Previdenciários	737	737	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.028	47	Débitos Diversos	3.790	1.594			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	207	210
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	207	210
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	207	210
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	7
TOTAL DO ATIVO	11.432	8.553

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	70,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,4%	82,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	17,7%
Margem EBIT	30,6%	32,3%
Margem EBITDA	30,6%	33,8%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,2%	49,6%
COMB	48,2%	49,6%
COMBA	44,4%	45,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,0%	71,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,6%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	96,8	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	964	958
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	890	883
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	890	883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	74
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	74
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.505	2.131
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.005	1.631
TOTAL DO PASSIVO	11.432	8.553

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-214	-335
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.100	1.837
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	867	1.744
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	417
RESULTADO BRUTO	3.210	7.035
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.974	4.234
Resultado Financeiro Líquido	351	791
Receitas Financeiras	445	1.041
Despesas Financeiras	94	249
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.159	2.505
Imposto de Renda	575	724
Contribuição Social	216	274
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	369	1.507

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,1%	75,1%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	356,4%	301,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOS BURITIS, 128 - Bloco A - Conjunto 101 / Bairro: Vila Parque Jabaquara – CEP: 4321902 // São Paulo/SP	Registro: 42.248-7	CNPJ: 37.319.040/0001-00
VOCÊ TOTAL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/21: 2	
	Beneficiários em jun/22: 1.225	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	2.162	1.949	PASSIVO CIRCULANTE	850	66	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.805	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	664	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.912	0
Realizável	2.162	1.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.912	0
Aplicações Financeiras	136	1.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	110	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	136	1.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-107	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	861	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.359	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	861	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.197	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	392	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	446	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	987	863	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	173	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	143	078	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	35	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	78
TOTAL DO ATIVO	2.305	2.027

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,0%	-47,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-34,8%	-49,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,1%	-
Margem EBIT	-22,6%	-
Margem EBITDA	-22,5%	-

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	75,3%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	0,0%
COMB	108,6%	0,0%
COMBA	108,9%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,1%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,9	0,0

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.454	1.961
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	3.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.576	-1.069
TOTAL DO PASSIVO	2.305	2.027

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	2,71	30,56
LC (Liquidez Corrente)	2,54	29,38

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	280	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	166	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	602	1.057
Resultado Financeiro Líquido	-4	87
Receitas Financeiras	28	99
Despesas Financeiras	32	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-1	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-441	-970
Imposto de Renda	47	0
Contribuição Social	19	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-507	-970

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,9%	3,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,5%	3,4%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	245,61	0,00
Custo Médio Beneficiário	184,94	0,00

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 - SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006053 // Nova Lima/MG	Registro: 41.923-1	CNPJ: 19.112.659/0001-68
WIN SAÚDE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/21: X.X.X	
	Beneficiários em jun/22: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	1.168	1.148	PASSIVO CIRCULANTE	941	849	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.918	3.141
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.055	3.365
Realizável	1.168	1.148	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.116	1.100	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	628	1.100	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.055	3.365
Aplicações Livres	488	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-224
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	16	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	9	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.918	3.141
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	291
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	646	594	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	19	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	437	0400	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	646	576	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	210	190	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	20	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	59	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	190	106			
Depósitos Judiciais e Fiscais	190	190	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	220	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	220	202
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	220	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	1.605	1.548

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	63,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	136,4%	200,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	109,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	31,4%
Margem EBIT	23,4%	50,8%
Margem EBITDA	25,0%	52,3%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	17,9%	10,0%
DA (despesas administrativas)	61,5%	50,3%
COMB	79,4%	60,3%
COMBA	78,8%	61,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,9%	55,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	-2,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	1,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190	206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	190	190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	190	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	200	492
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37	37
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37	37
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-321	-29
TOTAL DO PASSIVO	1.332	1.548

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,35

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	1	291
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.909	3.425
Despesas de Comercialização	344	313
Despesas Administrativas	1.179	1.580
Resultado Financeiro Líquido	16	-80
Receitas Financeiras	63	54
Despesas Financeiras	48	134
Resultado Patrimonial	0	11
Receitas Patrimoniais	0	11
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	402	1.463
Imposto de Renda	91	344
Contribuição Social	37	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	274	986

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	564,2%	214,2%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEÓFILO OTONI, 82 - SALA 501 / Bairro:
CENTRO - CEP: 20090070 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.193-6

CNPJ: 33.331.873/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/21: X.X.X

Beneficiários em jun/22: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	160	150	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	160	150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	00	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WRE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	160	150

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160	150
Capital Social / Patrimônio Social	15	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	145	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	160	150

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 119 - sala 803 /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34006056 //
Nova Lima/MG

YOU SAÚDE

Registro: 42.238-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/21: 4.689
Beneficiários em jun/22: 14.114

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2022	4T2021		2T2022	4T2021		2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	7.325	2.830	PASSIVO CIRCULANTE	8.530	2.338	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.310	1.152
Disponível	811	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.980	1.713	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.631	1.247
Realizável	6.513	2.768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.973	1.061	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.116	2.071
Aplicações Financeiras	3.001	1.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.485	-824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.001	1.112	Não Ganha - PPCNG	664	236	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.310	824	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-321	-95
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	186	Provisão para Remissão	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.790	1.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	421	134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.048	1.104
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.089	476	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	741	174
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	93	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	918	176	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	520	-126
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	648	195	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	600	169	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.933	1.453	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	198	0189	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	145	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	81			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	582	350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	145	145						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	2
TOTAL DO ATIVO	7.522	3.019

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,5%	-89,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-137,1%	-397,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,1%	-40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-50,9%	-234,6%
Margem EBIT	-49,8%	-231,9%
Margem EBITDA	-49,8%	-231,3%

Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	92,9%	111,0%
DC (despesas comercialização)	9,4%	10,9%
DA (despesas administrativas)	47,0%	186,2%
COMB	149,4%	308,0%
COMBA	144,3%	298,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	155,9%	341,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	67,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,9	134,1

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.713	681
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.696	2.664
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.983	-2.983
TOTAL DO PASSIVO	11.242	3.019

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	0,88	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,21

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	480	390
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	206	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	151	-464
Despesas de Comercialização	690	125
Despesas Administrativas	3.437	2.145
Resultado Financeiro Líquido	257	37
Receitas Financeiras	333	67
Despesas Financeiras	76	31
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.720	-2.702
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.720	-2.702

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	113,4%	77,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	314,4%	343,6%

Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	98,13	52,72
Custo Médio Beneficiário	111,09	96,22

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
4576010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/21: 43.781
Beneficiários em jun/22: 39.538

CNPJ: 14.927.215/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2022

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021	Passivo (x mil)	2T2022	4T2021	DRE (x mil)	2T2022	4T2021
ATIVO CIRCULANTE	30.346	28.144	PASSIVO CIRCULANTE	4.455	4.522	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.432	16.761
Disponível	903	557	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.472	2.567	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.014	17.902
Realizável	29.443	27.587	Provisões de Prêmios / Contraprestações	745	787	à Saúde	9.014	17.902
Aplicações Financeiras	27.236	25.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.396	3.249	Não Ganha - PPCNG	745	787	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	23.840	22.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	560	581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-581	-1.141
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	560	581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.651	2.852
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	133	152	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.686	3.085
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.594	1.629	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	-233
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.781	13.909
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.018	1.169	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	228	239	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.419	895	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	612	821	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	406	348	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	00	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	685	254			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	279	531			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2022	4T2021
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.357	28.144

Indicadores (Rentabilidade)	2T2022	4T2021
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,4%	60,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	13,3%
Margem EBIT	34,1%	17,4%
Margem EBITDA	34,1%	17,4%
Indicadores (Operacional)	2T2022	4T2021
DM (sinistralidade)	30,5%	10,2%
DC (despesas comercialização)	33,2%	37,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	11,2%
COMB	69,0%	59,0%
COMBA	59,1%	55,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,1%	88,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	16,8%	6,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2022	4T2021
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	34,8

Passivo (x mil)	2T2022	4T2021
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	511	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	511	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	511	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.391	23.166
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3	10
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.571	-8.803
TOTAL DO PASSIVO	30.357	28.144

Indicadores (Liquidez)	2T2022	4T2021
LG (Liquidez Geral)	6,11	5,65
LC (Liquidez Corrente)	6,81	6,22

DRE (x mil)	2T2022	4T2021
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.088	4.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.503	4.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-416	604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98	172
RESULTADO BRUTO	4.694	9.310
Despesas de Comercialização	2.758	5.824
Despesas Administrativas	444	1.732
Resultado Financeiro Líquido	1.394	1.042
Receitas Financeiras	1.446	1.108
Despesas Financeiras	52	66
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.788	2.624
Imposto de Renda	405	406
Contribuição Social	150	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.232	2.063

Indicadores (Capital)	2T2022	4T2021
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,6%	21,5%
Indicadores	2T2022	4T2021
Tíquete médio	35,06	31,07
Custo Médio Beneficiário	10,69	3,15

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + IR + CSLL - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

Corresponsabilidade Cedida (CCT)

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}| + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT|} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

IRF

Índice de Resultado Financeiro. Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$

CT/CP

Capital de terceiros sobre o Capital próprio. Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

DOP

Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais. Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT| + \text{Outras Receitas Operacionais}}$$

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total das contraprestações efetivas e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}{\text{Total de Beneficiários}}$$

Custo Médio Beneficiário

Custo Médio Beneficiário Mensal. Mostra a relação entre o total dos custos assistenciais e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\text{Custo Médio Beneficiário} = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \text{Variação da PEONA}}{\text{Total de Beneficiários}}$$